

2017 წლის მმართველობის ანგარიშგება

სააქციო საზოგადოება
ხალიკ ბანკი საქართველო

სარჩევი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე.....

დამოუკიდებელი მარწმუნებელი ანგარიში.....

ბანკის მოკლე ისტორია, ძირითადი მაჩვენებლები და განვითარების გეგმები	4
ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ	9
ძირითადი ფინანსური და არაფინანსური მაჩვენებლები	9
ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები	10
ბანკის შრომის ორგანიზების სისტემა.....	13
პერსონალის განვითარება	13
სოციალური პასუხისმგებლობა	14
დასკვნა	14
დანართი.....	15

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშების მომზადებასა და წარდგენაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშების მომზადებასა და წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მმართველობის ანგარიშებაში ინფორმაციის სრულყოფილად წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად
- მმართველობის ანგარიშების მომზადებაზე შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიულ აქტების მიხედვით.
- აგრეთვე, მმართველობის ანგარიშებაში წარდგენილი ინფორმაციის თანხვედრისაზე აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშებასთან.

2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 1 ოქტომბერს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს სახელით



გენერალური დირექტორის მოადგილე
შოთა ჭყიძე

1 ოქტომბერი 2018
თბილისი, საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მმართველობის ანგარიშგებაში ინფორმაციის სრულყოფილად წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად
- მმართველობის ანგარიშგების მომზადებაზე შესაბამისი მარეგულირებელი ნორმატიულ აქტების მიხედვით.
- აგრეთვე, მმართველობის ანგარიშგებაში წარდგენილი ინფორმაციის თანხვედნილობაზე აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლისათვის წარმოდგენილი მმართველობის ანგარიშგება დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 1 ოქტომბერს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს დირექტორთა საბჭოს სახელით

გენერალური დირექტორის მოადგილე

შოთა ჭყოიძე

1 ოქტომბერი 2018

თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი მარწმუნებელი ანგარიში

სააქციო საზოგადოება ხალივ ბანკი საქართველოს აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას:

შესავალი

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ხალივ ბანკი საქართველოს („ბანკი“), ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად მომზადებული, 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგების დამოუკიდებელი დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ბანკის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგების სფერო

ჩვენი პასუხისმგებლობა დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგების საფუძველზე გამოვთქვამთ მოსაზრება მმართველობით ანგარიშგებაზე. ჩვენ ჩავატარეთ გარიგება, მარწმუნებელი გარიგებებისათვის ნებადართული, მარწმუნებელი გარიგებების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად (მგსს) 3000 (გადასინჯული). ფორმა იყენებს ხარისხის კონტროლის საერთაშორისო სტანდარტს (ხგსს) 1-ს და შესაბამისად, გააჩნია ხარისხის კონტროლის კომპლექსური სისტემა, მათ შორის, დოკუმენტირებული პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც ეხება ეთიკური ნორმების, პროფესიული სტანდარტებისა და შესაბამისი საკანონმდებლო და მარეგულირებელი მოთხოვნების დაცვას.

ჩვენ დავიცავით ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ზესსს) მიერ გამოცემული პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსით განსაზღვრული, დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული და სხვა ეთიკური ნორმები, რომლებიც დაფუძნებულია პატიოსნების, ობიექტურობის, პროფესიული კომპეტენციისა და სათანადო გულისხმიერების, კონფიდენციალობისა და პროფესიული ქცევის ძირითად პრინციპებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ჩვენ აქამდე ჩავატარეთ ბანკის 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი და გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2018 წლის 2 მარტს. 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს, ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის თარიღის შემდგომ მოვლენების გავლენას. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი ის მოვლენები, რომლებიც მოხდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის თარიღის შემდგომ არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ჩვენ, პროფესიული განსჯის საფუძველზე, შევარჩიეთ და განვახორციელეთ პროცედურები, მათ შორის, მაგრამ არა მხოლოდ, გამოკითხვა, ანალიზი და დოკუმენტაციის გადახედვა, ბანკის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და წარდგენილი ინფორმაციის შედარება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან, ასევე განვახორციელეთ რაოდენობრივი და სხვა მონაცემების გადათვლა, შედარება და შეჯერება.

დასკვნა

ჩვენი აზრით:

- 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.
- 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია თანხვედნილია 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

თამარ ნაცვლიშვილი
დელოიტი და ტუშის სახელით

Deloitte & Touche

1 ოქტომბერი 2018
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი მარწმუნებელი ანგარიში

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს აქციონერებსა და ხელმძღვანელობას:

შესავალი

ჩვენ ჩავატარეთ სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს („ბანკი“), ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად მომზადებული, 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგების დამოუკიდებელი დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგება.

ხელმძღვანელობისა და მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელ პირთა პასუხისმგებლობა მმართველობის ანგარიშგებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია მმართველობის ანგარიშგების მომზადებასა და წარდგენაზე ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად, ასევე შიდა კონტროლზე, რომელსაც იგი აუცილებლად მიიჩნევს ისეთი მმართველობის ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს თაღლითობით ან შეცდომით გამოწვეულ არსებით უზუსტობას.

მეთვალყურეობაზე პასუხისმგებელი პირები პასუხისმგებლები არიან ბანკის მმართველობის ანგარიშგების მომზადებისა და წარდგენის პროცესის ზედამხედველობაზე.

დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგების სფერო

ჩვენი პასუხისმგებლობაა დასაბუთებული მარწმუნებელი გარიგების საფუძველზე გამოვთქვით მოსაზრება მმართველობით ანგარიშგებაზე. ჩვენ ჩავატარეთ გარიგება, მარწმუნებელი გარიგებებისათვის ნებადართული, მარწმუნებელი გარიგებების საერთაშორისო სტანდარტის შესაბამისად (მგსს) 3000 (გადასინჯული). ფირმა იყენებს ხარისხის კონტროლის საერთაშორისო სტანდარტს (ხკსს) 1-ს და შესაბამისად, გააჩნია ხარისხის კონტროლის კომპლექსური სისტემა, მათ შორის, დოკუმენტირებული პოლიტიკა და პროცედურები, რომლებიც ეხება ეთიკური ნორმების, პროფესიული სტანდარტებისა და შესაბამისი საკანონმდებლო და მარეგულირებელი მოთხოვნების დაცვას.

ჩვენ დავიცავით ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს (ბესსს) მიერ გამოცემული პროფესიონალი ბუღალტრების ეთიკის კოდექსით განსაზღვრული, დამოუკიდებლობასთან დაკავშირებული და სხვა ეთიკური ნორმები, რომლებიც დაფუძნებულია პატიოსნების, ობიექტურობის, პროფესიული კომპეტენციისა და სათანადო გულისხმიერების, კონფიდენციალობისა და პროფესიული ქცევის ძირითად პრინციპებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად, ჩვენ აქამდე ჩავატარეთ ბანკის 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი და გამოვთქვით არამოდიფიცირებული მოსაზრება 2018 წლის 2 მარტს. 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის აუდიტირებული ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს, ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის თარიღის შემდგომ მოვლენების გავლენას. მმართველობის ანგარიშგებაში აღწერილი ის მოვლენები, რომლებიც მოხდა ფინანსურ ანგარიშგებაზე ჩვენ მიერ გამოცემული დასკვნის თარიღის შემდგომ არ არის ჩვენ მიერ აუდიტირებული.

ჩვენ, პროფესიული განსჯის საფუძველზე, შევარჩიეთ და განვახორციელეთ პროცედურები მათ შორის მაგრამ არა მხოლოდ გამოკითხვა, ანალიზი და დოკუმენტაციის გადახედვა, კომპანიის პოლიტიკების, პროცედურების, მეთოდოლოგიებისა და წარდგენილი ინფორმაციის შედარება ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის მოთხოვნებთან, ასევე განვახორციელეთ რაოდენობრივი და სხვა მონაცემების გადათვლა, შედარება და შეჯერება.

დასკვნა

ჩვენი აზრით:

- 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგება მომზადებულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონის შესაბამისად.
- 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის მმართველობის ანგარიშგებაში ასახულია ბუღალტრული აღრიცხვის, ანგარიშგებისა და აუდიტის შესახებ საქართველოს კანონით გათვალისწინებული ინფორმაცია.
- მმართველობის ანგარიშგებაში მოცემული ინფორმაცია თანხვედნილია 2017 წლის 31 დეკემბრით დამთავრებული წლის აუდიტირებულ ფინანსურ ანგარიშგებასთან.

დელოიტი და ტუშის სახელით,
თამარ ნაცვლიშვილი

1 ოქტომბერი 2018

ბანკის მოკლე ისტორია, ძირითადი მაჩვენებლები და განვითარების გეგმები

სააქციო საზოგადოება „ხალიკ ბანკი საქართველო“ (შემდგომში მოხსენიებულია როგორც „ბანკი“) წარმოადგენს ყაზახეთის სახალხო ბანკის შვილობილ ბანკს, რომელიც საქართველოს ბაზარზე 2008 წლიდან ფუნქციონირებს. 2009 წელს ბანკის ძირითად საქმიანობის მიმართულებებს წამოადგენდა ყველა საჭირო პირობის შექმნა საბანკო პროდუქტების გაყიდვის დაწყების მიზნით, კერძოდ კი საბანკო ინფრასტრუქტურის შექმნა, კვალიფიციური პერსონალის აყვანა, საოპერაციო საქმიანობის პროცესის ფორმალიზება.

2010 წლიდან ბანკი იწყებს აქტიურ ოპერაციებს, დებს გარიგებებს სახელმწიფო ფასიანი ქაღალდების შესაძენად და ახორციელებს ბანკთაშორის ოპერაციებს ფულად ბაზარზე. 2010 წლის პირველი კვარტილიდან ბანკმა დაიწყო დაკრედიტების აქტიური პროცესი, რომელიც დღემდე წარმატებით გრძელდება.

ბანკი ორიენტირებულია გააგრძელოს წარმატებული საქმიანობა ბაზარზე არსებული ყველა სეგმენტზე - საცალო ბიზნესი, მცირე და საშუალო ბიზნესი და კორპორატიული ბიზნესი. ამ მიზნით სთავაზობს თავის კლიენტებს მომსახურების ფართო სპექტრს - საკრედიტო პროდუქტების დიდი არჩევანი, სახელფასო პროექტები, მიმდინარე ანგარიშებისა და ვადიანი დეპოზიტების მრავალფეროვანი არჩევანი, საბარათო პროდუქტები, დისტანციური საბანკო მომსახურება და დოკუმენტური ოპერაციები. ბანკმა განახორციელა მნიშვნელოვანი ინვესტიციები საინფორმაციო ტექნოლოგიების და ანგარიშსწორების სისტემების განვითარების კუთხით, და კვლავაც ფოკუსირებულია წარმოადგინოს ბაზარზე ინოვაციური საბანკო პროდუქტების გადაწყვეტილებები.

ბანკის უახლოეს გეგმებში შედის ფინანსური მომსახურების ხარისხის ზრდა და მომხმარებლისთვის ახალი, ინოვაციური პროდუქტების შეთავაზება. ამასთან, ხარისხის ზრდის ერთ-ერთი კომპონენტი, თავად საბანკო პროდუქტების მრავალფეროვნების ზრდასთან ერთად იქნება პროდუქტებზე ხელმისაწვდომობის ზრდა - ბანკის ფიზიკური წარმომადგენლობების (ფილიალების) ზრდა და დისტანციური არხების განვითარება.

ბანკს გააჩნია საკუთარი ფილიალების ქსელი, რომელიც განთავსებულია ქალაქ თბილისში, ქუთაისსა და ბათუმში, ფლობს საკუთარი ბანკომატებისა და პოს-ტერმინალების ქსელს. გააჩნია საერთაშორისო საკორესპონდენტო ურთიერთობები, რაც საშუალებას აძლევს აწარმოოს საგადახდო ოპერაციები მსოფლიოს მასშტაბით. ბანკი ჩართულია სისტემა SWIFT-ში და ეროვნულ ბანკთან არსებული რეალური რეჟიმის ანგარიშსწორების სისტემაში.

ინფორმაცია ფილიალების საქმიანობის შესახებ

ბანკი ოპერირებს შვიდი ფილიალის მეშვეობით, რომლიდანაც ორი მდებარეობს ქვეყნის რეგიონში (ქ. ბათუმი და ქ. ქუთაისი), დანარჩენი კი დედაქალაქში. დეტალური ინფორმაცია ფილიალების მდებარეობის შესახებ მოცემულია დანართში N 1 ცხრილის სახით.

წლის განმავლობაში ბანკის ხელმძღვანელობამ მიიღო გადაწყვეტილება ყურადღება გაემახვილებინა არსებული ფილიალების საქმიანობის განვითარებაზე ახალი ფილიალების გახსნის სანაცვლოდ. არსებული ტაქტიკის ფარგლებში, გადაწყდა დიდუბის ფილიალის გადაადგილება ბანკის ცნობადობის გაზრდისა და არსებული კლიენტებისთვის მომსახურების მისაღებად გაცილებით მოსახერხებელი ადგილის შეთავაზების მიზნით. შედეგად, დიდუბის ახალი ფილიალი იქცა ბანკის ქსელის გამორჩეულ ფილიალად, რადგან ის მდებარეობს თბილისის ერთ-ერთ საკვანძო სატრანსპორტო მაგისტრალზე.

ძირითადი ფინანსური მაჩვენებლები

2017 წლის განმავლობაში ბანკს, საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტო Fitch Ratings -ის მიერ ბანკის საქმიანობის ანალიზის შედეგად, განმეორებით მიენიჭა რეიტინგი «BB-». საქართველოს კომერციული

ბანკების კონსოლიდირებულ ანგარიშში „ხალიკ ბანკი საქართველო“ აქტივების მიხედვით მეათე პოზიციაზეა და მისი წილი მთელს საბანკო სექტორში შეადგენს 1.21%-ს (2016 წელი: 1.22%).

2017 წლის ბოლოს მგომარეობით ბანკის ძირითადი მაჩვენებელი -უკუგება კაპიტალზე (ROE) - მნიშვნელოვნად გაუმჯობესებული წინა წელთან შედარებით, 16.19% დან 18.08%- მდე, რაც ძირითადად გამოწვეულია წმინდა მოგების მნიშვნელოვანი ზრდით.

სხვა ძირითადი მაჩვენებლები, როგორცაა რეზერვების პროცენტი (2%), ხარჯების შეფარდება შემოსავლებთან (cost/income) (44%) და კადრების დენადობა (8.3%) ფაქტობრივად უცვლელია წინა წელთან შედარებით (2016წ. 2%, 43%, 8.2%, შესაბამისად)

უნდა აღინიშნოს, რომ „ხალიკ ბანკი საქართველოს“ რეზერვების პროცენტი საქართველოს კომერციულ ბანკებს შორის ერთ-ერთი საუკეთესო მაჩვენებელია.

90 დღეზე მეტი ვადაგადაცილების მქონე სესხების წილი ბანკის მთლიან პორტფელში (NPL90+) შეადგენდა 3.2%.

სხვა მაჩვენებლებიდან აღსანიშნავია ბანკის დეპოზიტართა რაოდენობისა (2017 წელი: 13,954; 2016 წელი: 10,404;) და თანამშრომელთა რაოდენობის ზრდა (2017 წელი: 194; 2016 წელი: 214).

ბანკი სრულად აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის კაპიტალის მოთხოვნებს. კერძოდ, 31.12.2017-ის მდგომარეობით:

- ძირითადი პირველადი კაპიტალი შეადგენდა 58,237,201 ლარს, ნაცვლად მოთხოვნილი 38,338,587 ლარისა;
- პირველადი კაპიტალის ოდენობაც შეადგენდა 58,237,201 ლარს, ნაცვლად მოთხოვნილი 47,659,858 ლარისა;
- საზედამხედველო კაპიტალის ოდენობამ შეადგინა 83,958,319 ლარი ნაცვლად მოთხოვნილი 60,035,560 ლარისა.

დანარჩენი ძირითადი მაჩვენებლები დეტალურადაა ასახული ფინანსურ ანგარიშგებასა და განმარტებით შენიშვნებში.

ძირითადი რისკები და გაურკვევლობები

ინფორმაციას ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით ხალიკ ბანკი საქართველოს მიზნებისა და პოლიტიკის შესახებ

ფინანსური რისკების მართვა ასახავს ბანკისთვის დამახასიათებელ რისკების პროფილს, საქმიანობის მასშტაბებს და განვითარების გეგმებს. ფინანსური რისკების მართვისთვის შემუშავებულია ლიკვიდობის, სუვერენული, საფინანსო ინსტიტუტებთან და სახაზინო ოპერაციებთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკების მართვის პოლიტიკები, რომლებშიც მოცემულია რისკების იდენტიფიკაციის, მონიტორინგისა და მათი კონტროლის გზები. დადგენილია მათი მინიმიზაციის პროცედურა და ამ პროცესში ჩართული ქვედანაყოფების როლი და ვალდებულებები.

კერძოდ, ფინანსური რისკების მართვისთვის ბანკში ფუნქციონირებს ფინანსური რისკების და პორტფელური ანალიზის დეპარტამენტი. მის მოვალეობაში შედის სხვადასხვა რისკების იდენტიფიკაცია, გაზომვა და შეფასება. აღნიშნული სამმართველო ახდენს ფინანსური რისკების ლიმიტების უტილიზაციის დათვლას, მონიტორინგს და შესაბამისი ანგარიშების რეგულარულ მომზადებას ბანკის ხელმძღვანელობისათვის. აღნიშნული ანგარიში განიხილება აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტზე, რომელიც ღებულობს გადაწყვეტილებებს ფინანსური რისკების მართვასთან დაკავშირებით. აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტი ტარდება მინიმუმ თვეში ერთხელ. დადგენილი მეთოდოლოგიის მიხედვით, ფინანსური რისკების მართვის პოლიტიკებისა და

ლიმიტების დონის გადახედვა ხდება პერიოდულად აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის მიერ.

სუბიექტის საკრედიტო, საბაზრო, ლიკვიდობის და ფულადი ნაკადების რისკების მიმოხილვას და ინფორმაციას ამ რისკების მართვის მექანიზმების შესახებ;

საკრედიტო რისკისთვის შიდა კაპიტალის გაანგარიშების მეთოდოლოგია შედგება შემდეგი ეტაპებისგან: პორტფელის დაყოფა სეგმენტებად, თითოეული სეგმენტისთვის მსესხებლის საშუალო დეფოლტის ალბათობის დადგენა და ამ სეგმენტებისთვის დანაკარგების ალბათური განაწილების ფუნქციის გამოყენება, რომელიც ეფუძნება პორტფელის განაწილების ვასიჩეკის მოდელს ერთი სისტემური ფაქტორის გათვალისწინებით, სადაც გამოყენებულ იქნა მსესხებლის დეფოლტის ალბათობა, სეგმენტებში მსესხებლების დეფოლტების კორელაცია და რომლის მიზანიც არის თითოეული სეგმენტისთვის 99%-იანი სანდოობის დონით შესაძლო დანაკარგების პოვნა. პორტფელის სეგმენტებად დაყოფის პრინციპი მდგომარეობს, სეგმენტში მსესხებლის დეფოლტის ალბათობის მაქსიმალურ ერთგვაროვნებაში.

მოცემული შიდა კაპიტალის ადეკვატურობის შეფასების პროცესისთვის მოხდა პორტფელი იყოფა შემდეგ სეგმენტებად:

- საცალო ბიზნესი - უზრუნველყოფილი;
- საცალო ბიზნესი - არაუზრუნველყოფილი;
- მცირე და საშუალო ბიზნესი;
- კორპორატიული ბიზნესი.

საკრედიტო რისკების ეფექტური მართვისთვის ბანკში გატარებული არის მთელი რიგი ზომები, როგორც ორგანიზაციულ სტრუქტურაში ასევე ბიზნეს პროცესების სწორად მართვის კუთხით, რაც თავის მხრივ გაწერილია, როგორც რისკების მართვის პოლიტიკაში, ასევე სხვადასხვა სამსახურების დებულებებში. ბანკში არსებული ყველა საკრედიტო პროდუქტის პირობები არის ზემოაღნიშნულ ნორმებთან შესაბამისობაში.

ბანკში ფუნქციონირებს საკრედიტო რისკების სამმართველო, რომელიც პასუხისმგებელია რისკების დროულ იდენტიფიცირებაზე და მათ შემცირებაზე. ასევე სამმართველოს ფუნქციებში შედის ბანკში რისკების პოლიტიკის განსაზღვრა და ყველა პროცესის მასთან შესაბამისობის უზრუნველყოფა, საკრედიტო პორტფელის ხარისხის სისტემატიური მონიტორინგი, ბანკის მიერ პრუდენციული კოეფიციენტების და დარგობრივი ლიმიტების დაცვის კონტროლი.

ბანკის დაკრედიტების სამსახური დანაწილებულია კორპორატიულ, მცირე/საშუალო და საცალო სამმართველოებად. დანაწევრების კრიტერიუმი არის საკრედიტო ლიმიტის მოცულობა, კლიენტის სიდიდე და შემოსავლის წყარო. აღნიშნულის მიზანია შესაბამისი სპეციალიზაციის მქონე კადრის მემგობით, უზრუნველყოს მაქსიმალურად სწორი პროფილის კლიენტების შერჩევა. კორპორატიულ ნაწილში გაყიდვების მხარე გამოყოფილია ფინანსურ ანალიზზე პასუხისმგებელი მხარისგან.

პოტენციურ კლიენტებზე საკრედიტო ლიმიტები მტკიცდება მხოლოდ მათი გადახდისუნარიანობის შემოწმების საფუძველზე.

საკრედიტო რისკის მაქსიმალურად დაცვისთვის, ყველა საკრედიტო განაცხადი განიხილება საკრედიტო რისკების სამმართველოს მიერ, რომელიც თავის მხრივ იმუშავებს რეკომენდაციებს საკრედიტო კომიტეტისთვის.

საკრედიტო გადაწყვეტილებების მიღება დირექტორთა საბჭოს მიერ დელეგირებულია საკრედიტო კომიტეტებზე. ბანკში ფუნქციონირებს სამი სახის საკრედიტო კომიტეტი: დიდი საკრედიტო

კომიტეტი, მცირე/საშუალო საკრედიტო კომიტეტი და საცალო საკრედიტო კომიტეტი. თითოეული კომიტეტის შემადგენლობაში შედის მინიმუმ ერთი დირექტორი და საკრედიტო რისკების სამმართველოს უფროსი ან რისკების კურატორი დირექტორი. ზენორმატიული განაცხადები მტკიცდება დირექტორთა საბჭოს, სამეთვალყურეო საბჭოს და/ან დედა ბანკის შესაბამისი კომიტეტის თანხმობით.

საკრედიტო რისკების მართვას ბანკი ახორციელებს ასევე დარგობრივი ლიმიტების დაწესებით, ერთი მსესხებლის/მსესხებელთა ჯგუფის რისკ პოზიციის ლიმიტის განსაზღვრით, ვადაგადაცილებული პორტფელის სისტემატიური მონიტორინგით და შესაძლო დანაკარგზე სათანადო რეზერვების დაწესებით. ბანკში ბიზნეს სესხებზე ასევე ფუნქციონირებს სარეიტინგო სისტემა, რომელიც კონტრაგენტის დეფოლტის ალბათობით რანჟირებას უზრუნველყოფს.

ფინანსური რისკების მართვას ახორციელებს ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამსახური, ფინანსური (სავალუტო, საპროცენტო, ლიკვიდობის, და სხვ) რისკების მართვის პოლიტიკების საფუძველზე, რომლებიც შემუშავებულია ბანკში. ამ პოლიტიკების ძირითადი მიზნებია ზარალების მინიმიზაცია, რომელიც შეიძლება დადგეს სხვადასხვა საბაზრო სიტუაციაში, აგრეთვე ბანკის საკმარისი ლიკვიდური სახსრებით უზრუნველყოფა. რისკების მართვის ერთ-ერთ ძირითად ინსტრუმენტებს წარმოადგენს ლიმიტები, რომელიც დადგენილია კონტრაგენტი ფინანსური. ინსტიტუტების, ქვეყნების, სავალუტო პოზიციისა და რისკის ქვეშ მყოფი პოზიციის (VAR), სავალუტო გადაფასების, ლიკვიდობის და საპროცენტო გეპის მიმართ, რომელიც განსაზღვრავს რისკის იმ მოცულობას რომელიც მისაღებია ბანკისთვის. ანგარიშები ლიმიტების ათვისების თაობაზე ყოველთვიურად წარედგინება აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტს. მათი დარღვევის შემთხვევაში, ხორციელდება რისკების შემცირების ღონისძიებები.

საბაზრო რისკების მართვას არეგულირებს ბანკის შესაბამისი პოლიტიკა. მასში ყურადღება გამახვილებულია სავალუტო და საპროცენტო რისკებზე. საბაზრო რისკების მართვის პოლიტიკა თანხვედრაშია ხალიკ ჯგუფის და რეგულატორის შესაბამის პოლიტიკებთან და მოთხოვნებთან.

სავალუტო რისკების მართვის ოპერატიულ ორგანოს წარმოადგენს ხაზინა, ხოლო ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო ახორციელებს რისკების რეგულარულ მონიტორინგს და ლიმიტების კონტროლს. ანგარიში სავალუტო პოზიციებისა და ლიმიტების ათვისების თაობაზე ყოველთვიურად წარედგინება აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტს. მათი დარღვევის შემთხვევაში, კომიტეტზე ხდება რისკების შემცირების ღონისძიებების განხილვა.

სავალუტო რისკის მართვის მიზნით გამოიყენება შემდეგი ლიმიტები: ვალუტების მიხედვით, რომელშიც ბანკს მსხვილი გახსნილი პოზიცია აქვს (საზედამხედველო კაპიტალის 1%-ზე მეტი), შიდა ლიმიტი ღია სავალუტო პოზიციაზე, თვის მაქსიმალური სავალუტო დანაკარგის ლიმიტი (stop-loss) და რისკის ქვეშ მყოფი პოზიციის (VAR) ლიმიტები .

საპროცენტო რისკის შეფასების მიზნით ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო იყენებს საპროცენტო გეპის ანგარიშს. გარდა ამისა, საპროცენტო გეპზე დაწესებულია ლიმიტი დაგეგმილი წმინდა საპროცენტო შემოსავლების მიმართ. ეს ინფორმაცია ყოველთვიურად წარედგინება აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტს. ლიმიტების დადგენა ხდება მინიმუმ წელიწადში ერთხელ აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტის მიერ.

ლიკვიდობის რისკის შესაფასებლად, ფინანსური რისკებისა და პორტფელური ანალიზის სამმართველო ყოველთვიურად ითვლის და აანალიზებს ლიკვიდობის მოკლევადიან, საშუალოვადიან და გრძელვადიან გეპებზე შიდა პოლიტიკით დაწესებული ლიმიტების ათვისების დონეს და მათი დარღვევის შემთხვევაში ატყობინებს აქტივებისა და პასივების მართვის კომიტეტს, რომელიც ღებულობს გადაწყვეტილებას ლიკვიდობის საკმარისი დონის უზრუნველყოფის მიზნით. ლიმიტები განისაზღვრება პერიოდების მიხედვით ლიკვიდობის კუმულატიური გეპ-ის მთლიან აქტივებთან

ფარდობაზე. ლიკვიდობის კრიზისის სამართავად შემუშავებულია სტრატეგიული გეგმა, რომელშიც მოცემულია მოქმედების გეგმა სხვადასხვა კრიზისული სიტუაციისათვის.

საოპერაციო რისკების მართვა წარმოადგენს ბანკის ყოველდღიური საქმიანობის განუყოფელ ნაწილს. ფინანსური რისკების და პორტფელური ანალიზის სამმართველო რეგულარულად უწევს მონიტორინგს საოპერაციო რისკებსა და თავისი რეკომენდაციებით ახდენს მათ თავიდან აცილებას ან ჰეჯირება/მინიმიზაციას. ამ მიზნით ხდება პროდუქტებისა და პროცესებისთვის დამახასიათებელი საოპერაციო რისკების რეგულარული შეფასება და ანალიზი და მათ საფუძველზე რეკომენდაციების შემუშავება. საოპერაციო რისკების მართვისთვის წელიწადში ერთხელ დგინდება ბანკისათვის მისაღები წლიური ლიმიტები წმინდა ზარალზე სტრუქტურული ერთეულების მიხედვით. ასევე, ყოველწლიურად ხდება საოპერაციო რისკების მატრიცის მომზადება სამმართველოების მიხედვით, ხოლო პროგრამული უფლებების მატრიცის შეფასება და დამტკიცება ხდება ინფორმაციული უსაფრთხოების კომიტეტზე. გარდა ამისა, რისკების კონტროლის ეფექტურობის განსაზღვრისა და პოტენციური პრობლემების იდენტიფიცირებისათვის გამოიყენება შემდეგი ინსტრუმენტები: ოპერაციული დანაკარგების მონაცემთა ბაზები, ახალი პროდუქტების/პროცესების რისკების შეფასება (ORAP), „რისკების თვითშეფასების“ პროცედურა, ბიზნეს უწყვეტობის გეგმის ტესტირება და სხვ.

ბანკის შრომის ორგანიზების სისტემა

ბანკის შრომის ორგანიზების სისტემა დაფუძნებულია საქართველოს შრომით კანონმდებლობაზე, „კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ“ კანონსა და ეროვნული ბანკის სხვა ნორმატიული აქტებზე.

საკადრო პოლიტიკის ძირითადი მიმართულებებია:

- 1) ორგანიზაციული სტრუქტურის გაუმჯობესება, საკადრო დაგეგმარება;
- 2) თანამშრომლების შერჩევა და განთავსება;
- 3) პერსონალის სწავლება და განვითარება;
- 4) თანამშრომლების შედეგიანობის და მოტივაციის მართვა, შრომის ანაზღაურება;
- 5) კორპორატიული კულტურის ფორმირება და თანამშრომლების სოციალური მხარდაჭერა.

ბანკში საერთო მიზნების მიღწევისათვის თანამშრომლების შრომის ეფექტურობის გაზრდის კუთხით, ფუნქციონირებს ახალი გამჭვირვალე და მოქნილი წახალისების სისტემა - ყოველკვარტალური სამოტივაციო პრემიების სახით. აღნიშნული პრემია დამოკიდებულია წმინდა მოგების კუთხით გეგმების შესრულებაზე. 2017 წლის განმავლობაში პრემიები გაცემულ იქნა 1-ლი, მე-2, მე-3 და მე-4 კვარტლების შედეგების საფუძველზე.

ბანკის შიდა პოლიტიკის თანახმად თანამშრომლებს მიეცემატ მატერიალური დახმარება ორსულობის, მშობიარობისა და ბავშვის მოვლის გამო შევსებულბაში ყოფნის პერიოდში.

პერსონალის განვითარება

2017 წელს ბანკის სხვადასხვა სტრუქტურული ერთეულების ჩართულობით ინტენსიურად მიმდინარეობდა ბანკის ფილიალური ქსელის საცალო და საოპერაციო-საკასო მომსახურებაში ჩართული თანამშრომლების ტრენინგბა, რაც მიზნად ისახავდა მომსახურების ხარისხის გაუმჯობესებასა და გაყიდვების უნარების განვითარებას.

ბანკის თანამშრომლები მონაწილეობას იღებდნენ სხვადასხვა კომპანიების მიერ, მათ შორის ეროვნული ბანკისა და დედა კომპანიის მიერ ორგანიზებულ მნიშვნელოვან ინდივიდუალურ შესასწავლ ღონისძიებებში, ფორუმებსა და კონფერენციებში.

სოციალური პასუხისმგებლობა

სს „ხალიკ ბანკი საქართველო“ ჯერ-ჯერობით არ აწარმოებს ფართომასშტაბიან საქველმოქმედო ღონისძიებებს, მაგრამ გასულ წლებში ის ჩართული იყო სხვადასხვა სოციალურ პროექტებში მათ შორის თბილისის 2015 წლის წყალდიდობის შედეგად დაზარალებულთა დახმარების პროექტში; 2017 წლის განმავლობაში ბანკი მონაწილეობდა შემდეგ ერთჯერად აქციებში:

- ასოციაცია „კათარზისი“ - სოციალურად დაუცველი მოქალაქეების თანადგომის არასამთავრობო ორგანიზაცია - რამდენიმე დღიანი უფასო სადილის დაფინანსება აპრილსა და დეკემბერში (ქ. თბილისი და ქ. ზესტაფონი);
- ბავშვთა დაცვის საერთაშორისო დღესთან დაკავშირებით - სოციალურად დაუცველი ოჯახების ბავშვებისთვის საზეიმო გასართობი ღონისძიების მოწყობა.

დასკვნა

ბანკს მიზნად აქვს დასახული გააგრძელოს საქმიანობა ბაზარზე არსებულ ყველა სეგმენტზე და შესთავაზოს არსებულ და პოტენციურ კლიენტებს საბანკო პროდუქტების ფართო არჩევანი. წლის განმავლობაში ბანკმა განახორციელა ინვესტიციები საინფორმაციო ტექნოლოგიების მიმართულებით, კერძოდ, კლიენტ ფიზიკურ პირებს შესთავაზა განახლებული დისტანციური საბანკო მომსახურება (ინტერნეტ-ბანკი) და კვლავაც ორიენტირებულია, იზრუნოს გაუმჯობესებული მომსახურების მიწოდებასა და მრავალფეროვანი საბანკო პროდუქტების შეთავაზებაზე.

დანართი
ცხრილი N1

სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"-ს ცენტრალური ფილიალი	მისამართი: ქ. თბილისი; კოსტავას ქ.74
სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"-ს ბათუმის ფილიალი	მისამართი: ქ. ბათუმი; გორგასლის ქ.49
სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"-ს სათავო ოფისის ფილიალი	მისამართი: ქ. თბილისი; შარტავას ქ. 40
სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"-ს დიდუბის ფილიალი	მისამართი: ქ. თბილისი; ცაბაძის ქ. 8
სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"-ს გლდანის ფილიალი	მისამართი: ქ. თბილისი; ვეკუას ქ. 51
სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"-ს ვარკეთილის ფილიალი	მისამართი: ქ. თბილისი; ხომლელის 3 ა მოპირდაპირედ
სს "ხალიკ ბანკი საქართველო"-ს ქუთაისის ფილიალი	მისამართი: ქ. თბილისი; ი. ჭავჭავაძის პროსპექტი # 63

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის
მდგომარეობით

იფი ხაჩიაშვილი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით ფინანსური ანგარიშების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-3
ფინანსური ანგარიშგება	
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით:	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	4
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში	7
ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები	
1. ორგანიზაცია	8
2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები	8
3. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება	19
4. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული განსჯა და შეფასებების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები	29
5. ფული და ფულის ექვივალენტები	32
6. მოთხოვნები ბანკების მიმართ	32
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები	33
8. გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები	36
9. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	36
10. ძირითადი საშუალებები	37
11. არამატერიალური აქტივები	39
12. სხვა აქტივები	39
13. ბანკების დეპოზიტები	40
14. კლიენტების დეპოზიტები	40
15. სხვა ვალდებულებები	41
16. სუბორდინირებული სესხი	42
17. სააქციო კაპიტალი	42
18. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	43
19. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე	43
20. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	44
21. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები	44
22. საოპერაციო ხარჯები	45
23. მოგების გადასახადი	45
24. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები	46
25. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	48
26. კაპიტალის რისკის მართვა	49
27. რისკის მართვის პოლიტიკა	51
28. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	66
29. შემდგომი მოვლენები	67

იხილეთ

დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესაღარი და გასაგები ინფორმაციის არსებობას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე; და
- ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ბანკში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ბანკის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- საეკონომიკურ ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ბანკის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 2 მარტს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

იფი ბიზნესი

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა

ჩვენ ჩაატარეთ სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს („ბანკი“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე აღნიშნული დღით დასრულებული წლის სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს და ფინანსურ ანგარიშგებაზე თანდართულ შენიშვნებს, ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით ბანკისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტერთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტერთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი ღრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით აზრით, აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა მოვალეა, შეაფასოს ბანკის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა ან მიზნად ისახავს ბანკის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

ბანკის მართვასა და ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, ზედამხედველობა გაუწიონ ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძველიანი რწმენა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის გამომხატველი იქნება. საფუძველიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავდროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ იდენტიფიცირებას ვუკეთებთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეულ არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერ შემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერ შემჩნევის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარ განზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე წარმოების შესაფერისობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ მოსაზრებას, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ბანკის უნარი, უწყვეტად გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვაღდებულები ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ეურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, მოვახდინოთ დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება ბანკი აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგებაში, შესაბამისი ტრანზაქციებსა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის ობიექტურად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

თამარ ნაცვლიშვილი
შპს „დელოიტი და ტუშის“ სახელით

თბილისი, საქართველო
2018 წლის 2 მარტი

თამარ ნაცვლიშვილი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	20,335	30,629
საფაღდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში		44,955	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	6	1,645	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	326,416	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	8	54	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	9	16,823	16,757
ძირითადი საშუალებები	10	12,041	12,119
არამატერიალური აქტივები	11	3,745	3,210
სხვა აქტივები	12	1,647	1,465
სულ აქტივები		427,661	376,357
ვალდებულებები:			
ბანკების დეპოზიტები	13	263,034	205,746
კლიენტების დეპოზიტები	14	61,683	80,132
საგადასახადო ვალდებულება		1,313	412
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	23	1,750	1,720
სხვა ვალდებულებები	15	2,598	2,373
სუბორდინირებული სესხი	16	26,013	26,561
სულ ვალდებულებები		356,391	316,944
კაპიტალი:			
ბანკის მფლობელების კუთვნილი კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	17	48,000	48,000
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		406	410
გაუნაწილებელი მოგება		22,864	11,003
სულ კაპიტალი		71,270	59,413
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		427,661	376,357

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

8-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ინგო ხუბუაძე

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	18	32,227	28,678
საპროცენტო ხარჯი	18	(8,344)	(8,738)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების ხარჯამდე		23,883	19,940
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების ხარჯი	19	(1,300)	(2,664)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		22,583	17,276
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებზე	20	1,105	978
საკომისიო შემოსავლები	21	4,356	3,902
საკომისიო ხარჯები	21	(2,510)	(2,443)
სხვა ოპერაციების ანარიცხები	15	(33)	(9)
სხვა შემოსავლები		26	95
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		2,944	2,523
საოპერაციო შემოსავალი		25,527	19,799
საოპერაციო ხარჯები	22	(11,914)	(9,888)
მოგება მოგების გადასახადამდე		13,613	9,911
მოგების გადასახადის ხარჯი	23	(1,756)	(1,219)
წლის წმინდა მოგება		11,857	8,692
სხვა სრული შემოსავალი			
მოგება ძირითადი საშუალებების გადაფასებიდან		-	241
მოგების გადასახადი	23	-	(36)
სხვა სრული შემოსავალი მოგების გადასახადის შემდეგ		-	205
სულ სრული შემოსავალი		11,857	8,897

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

8-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ნიკოლოზ გეგუჩაძე

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ ბანკის მფლობელთა კაპიტალი
1 იანვარი, 2016		48,000	207	2,309	50,516
პერიოდის წმინდა მოგება		-	-	8,692	8,692
სხვა სრული შემოსავალი მოგების გადასახადის შემდეგ		-	205	-	205
გადაფასების რეზერვის გამოთავისუფლება		-	(2)	2	-
გადაფასებული აქტივების ცვეთის გამო		-			
31 დეკემბერი, 2016	17	48,000	410	11,003	59,413
პერიოდის წმინდა მოგება		-	-	11,857	11,857
გადაფასების რეზერვის გამოთავისუფლება		-	(4)	4	-
გადაფასებული აქტივების ცვეთის გამო		-			
31 დეკემბერი, 2017	17	48,000	406	22,864	71,270

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

8-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება მოგების გადასახადამდე		13,613	9,911
არაფულადი ერთეულების კორექტირება:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო სარგებლის			
მატარებელ აქტივებზე	19	1,300	2,664
რეზერვი სხვა ოპერაციებზე	15	33	9
ცვეთა და ამორტიზაცია	22	976	701
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული			
მოგება	20	87	163
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში, წმინდა		2,893	(2,483)
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		18,902	10,965
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილება			
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:			
ფულის საყიდლებული რეზერვი სებ-ში		(7,138)	(27,043)
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		(772)	(767)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(54,197)	(102,726)
სხვა აქტივები		(109)	(161)
საოპერაციო ვალდებულებების (კლება)/ზრდა:			
ბანკების დეპოზიტები		53,808	99,157
კლიენტების დეპოზიტები		(18,470)	39,781
სხვა ვალდებულებები		192	429
ფულადი სახსრების შემოდინება/(გამოყენება) საოპერაციო საქმიანობაში		(7,784)	19,635
გადახდილი მოგების გადასახადი		(825)	-
ფულადი სახსრების შემოდინება/(გამოყენება) საოპერაციო საქმიანობაში, წმინდა		(8,609)	19,635
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(671)	(1,940)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები		-	47
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(838)	(1,498)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების შესყიდვა		(190)	2,502
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ნაღდი ფული		(1,699)	(889)
ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში ფლობილ ფულის ნაშთზე		14	(2,575)
წმინდა (კლება)/ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		(10,294)	16,171
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისი		30,629	14,458
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს		20,335	30,629

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 5,447 ათასი და 31,965 ათასი ლარი. 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 10,470 ათასი და 27,972 ათასი ლარი.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

8-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

ნიკოლოზ გეგუჩაძე

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

1. ორბანიზაცია

ხალიკ ბანკი საქართველო („ბანკი“) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქართველოში დარეგისტრირდა 2008 წლის 29 იანვარს. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სეპ“). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს საბანკო საქმიანობის №0110246 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, ფასიანი ქაღალდებითა და უცხოური ვალუტით ვაჭრობა, სესხების და გარანტიების გაცემა და დეპოზიტების მოზიდვა.

ბანკის იურიდიული მისამართი: საქართველო, თბილისი, კოსტავას ქუჩა №74.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს შესაბამისად გააჩნდა შვიდი ფილიალი საქართველოში.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის მიერ გამოშვებულ აქციებს ფლობდა შემდეგი აქციონერი:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
პირველი დონის აქციონერი:		
სს ხალიკ ბანკი ყაზახეთი	100%	100%
სულ	100%	100%

სს „ხალიკ ბანკი ყაზახეთის“ ძირითადი აქციონერები არიან სს პოლდინგი ალმექსი და სს აკუმულირებული საპენსიო ფონდი. სს ხალიკ ბანკი ყაზახეთს სრულად ფლობენ ტიმურ კულიბაიევი და დინარა კულიბაიევა.

ფინანსური ანგარიშგება გამოსაშვებად დამტკიცდა 2018 წლის 2 მარტს დირექტორთა საბჭოს მიერ.

2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

შესაბამისობის ანგარიში. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და გააგრძელებს მუშაობას ახლო მომავალში.

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე, გარდა იმ ზოგიერთი ქონებისა, რომელიც ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს აისახება გადაფასებული ღირებულებით, როგორც ეს განმარტებულია ქვემოთ.

ისტორიული ღირებულება საზოგადოდ ეფუძნება საქონელსა და მომსახურებაში გადახდილი ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას.

სამართლიანი ღირებულება არის ის ფასი, რომლსაც გაზომვის დღეს პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გასხვისებითვის შესაბამის ტრანზაქციაში ბაზრის მონაწილეთა შორის იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების გამოთვლისას, ბანკი ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები ამავე მახასიათებლებს გაითვალისწინებდნენ აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების

სააქციო საზოგადოება ხალკი ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრქმელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შეფასებისას, გაზომვის დღეს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებებში სამართლიანი ღირებულება გაზომვის ან/და განმარტების მიხედვით აღნიშნულ საფუძველზე დაყრდნობით განისაზღვრება.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიხედვისათვის, სამართლიანი ღირებულების საზომი იყოფა 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ სამართლიანი ღირებულების რომელი კომპონენტებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს კომპონენტები მთლიანად სამართლიანი ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტიურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე დადგენილი ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული დადგენილი ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადი მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ბანკი რეგისტრირებულია საქართველოში და ბუღალტრულ აღრიცხვას აწარმოებს ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოცემული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია სავალდებულო ბუღალტრული მონაცემებიდან და კორექტირებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის მიხედვით.

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) მიღების ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 27.

ფუნქციონალური ვალუტა. ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებში შეტანილი ელემენტები იზომება იმ ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც ბანკი ახორციელებს თავის საქმიანობას ("ფუნქციონალური ვალუტა"). ფუნქციონალური ვალუტა ბანკის აქციონერებისათვის არის ქართული ლარი. ბანკის ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში. ყველა ღირებულება დამრგვალებულია ათასობით ლარამდე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა სხვაგვარად არის მითითებული.

ურთიერთგაქვითვა. ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება წმინდა ღირებულებით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს გააჩნია იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, ურთიერთგაქვითოს ზემოხსენებული თანხები და განზრახული აქვს წმინდა ღირებულებით აღრიცხვა ან სურს ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში არ გაიქვითება, თუ ეს არ არის სავალდებულო ან ნებადართული რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით და შესაბამისად განმარტებული ბანკის საბუღალტრო პოლიტიკაში.

ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკები შეგიძლიათ იხილოთ ქვემოთ.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება. ფინანსური აქტივებისგან მიღებული საპროცენტო სარგებლის აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როდესაც სავარაუდოა, რომ ბანკი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შემოსავლის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით. საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომლის საშუალებით გამოითვლება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების

იხილეთ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

და/ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზებული ღირებულება და საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდიანების (იმ გადახდილი ან მიღებული მოსაკრებლების ჩათვლით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების ხარჯებისა და სხვა პრემიუმისა თუ დისკონტის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს) დისკონტირებას ფინანსური აქტივის სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, (ან კონტექსტის მიხედვით), უფრო მოკლე ვადაში, თავდაპირველად აღიარებულ წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

მას შემდეგ, რაც ფინანსური აქტივი ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფი ჩამოიწერება (ნაწილობრივ ჩამოიწერება) გაუფასურების შედეგად მიღებული დანაკარგების გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება იმ საპროცენტო განაკვეთით ხორციელდება, რომელიც გაუფასურების დანაკარგების დადგენის მიზნით მოსალოდნელი ფულადი სახსრების დისკონტირებისათვის გამოიყენება.

საკომისიო შემოსავლების აღიარება. სესხის წარმოშობის საკომისიო შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად გადავადდება და აღიარდება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. როდესაც სავარაუდოა, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღირიცხება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდო არ არის, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში სასესხო ვალდებულების მოქმედების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების მოქმედების ვადა იწურება სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს. ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება მაშინ, როდესაც ბანკი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის ყიდვა-გაყიდვა აღიარდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. ჩვეულებრივი შესყიდვა-გაყიდვა წარმოადგენს ფინანსური აქტივების ისეთ შესყიდვა-გაყიდვას, რომელიც საჭიროებს ამ აქტივების მიწოდებას რეგულირებით ან ბაზარზე არსებული შეთანხმებით დადგენილ ვადებში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებას (მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა) თავდაპირველი აღიარებისას ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას. ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების შესყიდვასთან პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯები, რომლებიც მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აისახება, პირდაპირ აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური აქტივები. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: „მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები“, „დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები“, „გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები“ და „სესხები და მოთხოვნები“. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

ბანკის ძირითადი ფინანსური აქტივებია ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები და სესხები და მოთხოვნები.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრქველბა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ფული და ფულის ექვივალენტები. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს საღაროში, თავისუფალ სახსრებს მოკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით და საკრედიტო ინსტიტუტებზე გაცემულ ავანსებს 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით, რომელიც არ არის დატვირთული საკონტრაქტო ვალდებულებებით.

სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში. სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარეზერვო დეპოზიტს, რომელსაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი და რომელიც ეოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ გამოიყენება. ამდენად, სავალდებულო რეზერვი არ მიეკუთვნება ფულსა და ფულის ექვივალენტებს ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისათვის.

გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები. გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ აქტივებს, რომლებიც ან გასაყიდად არის გამოიზნული, ან არ კლასიფიცირდება როგორც (ა) სესხები და მოთხოვნები, (ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები ან (გ) მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები.

ასეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ კოტირდება აქტიურ ბაზარზე და მათი სამართლიანი ღირებულების გაზომვა სარწმუნოდ შეუძლებელია, წარმოდგენილია თვითღირებულებით, გაუფასურების გამოვლენილი დანაკარგების გამოკლებით თითოეული საანგარიშო პერიოდის დასასრულისათვის.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები წარმოადგენს ისეთ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებითა და დაფარვის ფიქსირებული ვადებით, რომელთა ფლობა ბანკს განზრახული აქვს და შეუძლია ვადის ბოლომდე. ასეთი ფასიანი ქაღალდების ასახვა ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდზე დაფუძნებული ამორტიზებული ღირებულებით, გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკი იძულებული იქნება, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების უმნიშვნელოზე მეტი ნაწილი (გამონაკლისი სპეციფიკური გარემოებების გარდა) დაფარვის ვადამდე გაყიდოს ან მოახდინოს მათი რეკლასიფიკაცია, ამას მოყვება კატეგორიაზე ექნება გავლენა და საჭირო გახდება მათი გასაყიდად არსებულად რეკლასიფიკაცია. გარდა ამისა, შემდეგი ორი ფინანსური წლის განმავლობაში ბანკს აეკრძალება ნებისმიერი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია დაფარვის ვადამდე ფლობილი აქტივის სახით.

სესხები და მოთხოვნები. სავაჭრო მოთხოვნები, სესხები და სხვა მოთხოვნები განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდება მოქმედ ბაზარზე (მათ შორის, ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთები, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები), კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი აღიარებას ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელზე დარიცხული პროცენტის აღიარება არსებითი სიდიდისა არ იქნებოდა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება. ფინანსური აქტივების გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის გარდა იმ ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აისახება. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოღინებაზე.

სააპცო საზოგადოება ხალკი ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრქელა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

გასაყიდად განკუთვნილ ინვესტიციებად მიჩნეული კოტირებული და არაკოტირებული ინვესტიციების შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდის რეალური ღირებულების თვითღირებულების ქვემოთ ხანგრძლივი ან მნიშვნელოვანი ჩამოვარდნა ითვლება გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებად.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის შემთხვევაში გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

- გამომშვების ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან
- ხელშეკრულების დარღვევას, რაც გულისხმობს პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდის უნარობას ან თავის არიდებას; ან
- პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადაუხდელობას ან გადახდის უნარობას; ან
- მსესხებლის გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის დაწყების შესაძლებლობას; ან
- ფინანსური სირთულეების გამო ფინანსური აქტივის მოქმედი ბაზრის გაუქმებას.

ფინანსური აქტივების გარკვეული კატეგორიის შემთხვევაში, მაგალითად, როგორცაა სესხები და მოთხოვნები, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის გაუფასურებული, დამატებით ფასდება ჯგუფურად.

ჯგუფურად შეფასებული აქტივების გაუფასურების დანაკარგების გამოთვლის მიზნით, ბანკი დეფოლტის ალბათობას აფასებს ისტორიული გამოცდილებისა და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების საფუძველზე, უზრუნველყოფის რეალური ღირებულების გამოყენებით. იმ შემთხვევაში, თუ შიდა ან გარე გარემო განიცადა ცვლილება და ისტორიული მონაცემები აღარ ასახავს მიმდინარე მდგომარეობას, ბანკი მიმდინარე ხილული მონაცემების საფუძველზე რისკის პარამეტრებს აკორექტირებს ისე, რომ ასახოს იმ არსებული გარემოებების ეფექტი, რომლებიც წარსულ პერიოდებს არ ეხებოდა და თანაც გააუფასებელაქოს უკვე არარსებული წარსული გარემოებების ეფექტი.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის.

თვითღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მსგავსი ფინანსური აქტივების უკუგების მიმდინარე საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებული, სამომავლო ფულადი შემოღებების მიმდინარე ღირებულებას შორის. ასეთი გაუფასურების რეზერვი არ ექვემდებარება გაუქმებას შემდგომ პერიოდებში.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით. აღნიშნული არ ეხება სესხებსა და მოთხოვნებს, რომელთა შემთხვევაში საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოიწურება, იგი ჩამოიწურება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. თავდაპირველად ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა აღირიცხება რეზერვის ანგარიშში. გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება მოგება-ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების დანაკარგის ოდენობა შემცირდა და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ დამდგარ მოვლენას, მანამდე აღიარებული გაუფასურების დანაკარგი აღდება მოგება-ზარალში იმ ოდენობით, რომ გაუფასურების დღეს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს ისეთ ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც გვექნებოდა გაუფასურების აღიარების გარეშე.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულდება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

სესხები კონტრაქტის შეცვლილი პირობებით. თუ ეს შესაძლებელია, ბანკი ცდილობს, უზრუნველყოფის დასაკუთრების ნაცვლად მოახდინოს სესხის რესტრუქტურირება, ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გავრცობასა და სესხის ახალ პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება იანგარიშება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, როგორც ეს გამოითვლება პირობების მოდფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება გადაგადაცხადებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს, რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს კრიტერიუმებთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწყება. სესხები კვლავაც ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სესხებისა და ავანსების ჩამოწერა. სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას იმ შემთხვევაში, თუ ხელმძღვანელობამ ამოწურა არსებული მოთხოვნების ამოღების ყველა შესაძლებლობა და ბანკმა უკვე გაყიდა მის ხელთ არსებული მთელი უზრუნველყოფა. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და აისახება აღდგენის პერიოდის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. ბანკის ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყდება, როდესაც აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოწურება, ან თუ ბანკი სხვა საწარმოს გადასცემს ფინანსურ აქტივებს და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს. თუ ბანკი არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, იგი აღიარებს აქტივში შენარჩუნებულ მონაწილეობას და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას შესაძლო გადასახდელი თანხის ოდენობით. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკი იტოვებს გადაცემულ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს, იგი აგრძელებს ფინანსური აქტივისა და მიღებული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების აღიარებას.

მთლიანად ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა, ერთი მხრივ, აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, მიღებული და მისაღები ანაზღაურების და სხვა სრულ შემოსავლებში აღიარებული და კაპიტალში დაგროვილი მთლიანი მოგება-ზარალის ჯამს შორის აღირიცხება მოგება-ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები და გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია სესხის ან კაპიტალის სახით. ბანკის ინსტიტუციის მიერ გამოშვებული სესხისა და კაპიტალის ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ვალდებულებები ან კაპიტალი საკონტრაქტო შეთანხმებების არსისა და ფინანსური ვალდებულების და წილობრივი ინსტრუმენტის განსაზღვრებებიდან გამომდინარე.

სააქციო ინსტრუმენტები. სააქციო ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს ბანკის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. ბანკის მიერ გამოშვებული სააქციო ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით.

ფინანსური ვალდებულებები. ფინანსური ვალდებულებები, მათ შორის, ბანკების დეპოზიტები, კლიენტების დეპოზიტები, ნასესხები სახსრები, სუბორდინირებული სესხი და სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულებით გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრული)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარიში)

სხვა ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი აღრიცხვა ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური უკუგების საფუძველზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც გამოიყენება ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოსათვლელად და შესაბამის პერიოდზე საპროცენტო ხარჯის გასანაწილებლად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების (ეს მოიცავს გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, ასევე ტრანზაქციის ხარჯებსა და სხვა პრემიუმებსა თუ დისკონტებს) დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, (ან სადაც მართებულია) უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები. ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი არის კონტრაქტი, რომლის მიხედვით გამცემი ვალდებულია, განახორციელოს წინასწარ დადგენილი გადახდები მისი მფლობელისათვის გაწეული ზარალის ანაზღაურების მიზნით, თუ დადგენილი მოვალე არ ფარავს გადახდის ვალდებულებას ვადის დადგომის შემთხვევაში საეალო ინსტრუმენტის პირობების შესაბამისად.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით და, თუ კონტრაქტი მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივს არ წარმოადგენს, შემდგომში ფასდება მეტი თანხით შემდეგს შორის:

- კონტრაქტით ნაკისრი ვალდებულების თანხა - ბასს 37 „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“-ს შესაბამისად; და
- თავდაპირველად აღიარებული ღირებულება, სადაც ეს მართებულია, შემოსავლის აღიარების პოლიტიკის შესაბამისად აღიარებული დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება მეორით იმავე მსესხებლისგან, მაგრამ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად, ხოლო სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის, აისახება მოგება-ზარალში.

იჯარა. იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება, თუ მისი პირობები ითვალისწინებს მოიჯარისთვის არსებითად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას. ყველა სხვა იჯარა ითვლება საოპერაციო იჯარად.

ბანკი, როგორც მოიჯარე. საოპერაციო იჯარაში გადახდილი თანხების აღიარება ხდება იჯარის პერიოდზე თანაბრად გადანაწილებული ხარჯის სახით წრფივი მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უფრო წარმომადგენლობითია საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების გრაფიკის თვალსაზრისით. საიჯარო შეთანხმების საფუძველზე გადახდილი პირობითი საიჯარო თანხების ასახვა ხდება ხარჯის სახით იმ პერიოდისთვის, როდესაც მოხდა მათი გადახდა.

იმ შემთხვევაში, თუ იჯარის გარიგების დასაწყისად გათვალისწინებულია შეღავათები, იგი აისახება როგორც ვალდებულება. შეღავათებით მისაღები მთლიანი სარგებელი აღირიცხება როგორც იჯარის ხარჯის შემცირება წრფივი მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა მეთოდი უფრო წარმომადგენლობითია საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების გრაფიკის თვალსაზრისით.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგარეო ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრქმელა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

დასაკუთრებული აქტივები. გარკვეულ ვითარებაში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტის სესხების უზრუნველყოფის დაკავების შედეგად. დასაკუთრებული აქტივები იზომება, ერთი მხრივ, საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას შორის უმცირესი ღირებულებით.

ძირითადი საშუალებები. საქონლისა და მომსახურების მიწოდების, ასევე ადმინისტრაციული მიზნით გამოყენებისათვის განკუთვნილი შენობა-ნაგებობები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რომელიც წარმოადგენს სამართლიან ღირებულებას გადაფასების დღეს, გამოკლებული შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგები. გადაფასება ხდება რეგულარულად, ისე, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმ ღირებულებისგან, რომელიც თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით დადგინდებოდა.

ამგვარი ქონების გადაფასების შედეგად წარმოქმნილი ზრდა აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და გროვდება კაპიტალში მხოლოდ იმ ოდენობით, რომ მან მოახდინოს მანამდე მოგება-ზარალში აღიარებული გადაფასების კლება იმავე აქტივზე. ასეთ შემთხვევაში ზრდა შედის მოგება-ზარალში მანამდე ხარჯად აღიარებული კლების ოდენობით. ამგვარი ქონების გადაფასების შედეგად აქტივის საბალანსო ღირებულების კლება აღიარდება მოგება-ზარალში იმ ოდენობით, რომ მან გადააჭარბოს იმავე აქტივის წინა გადაფასებასთან დაკავშირებულ, უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვში არსებულ ნაშთს.

წარმოების, მიწოდების ან ადმინისტრაციული მიზნით მიმდინარე მშენებლობით მოცული ქონება აღირიცხება თვითღირებულებით, გაუფასურების აღიარებული ზარალის გამოკლებით. თვითღირებულებაში შედის პროფესიული ანაზღაურება და, კვალიფიციური აქტივებისათვის, ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით კაპიტალიზირებული სესხების ხარჯები. ამგვარი ქონება ძირითადი საშუალების შესაბამის კატეგორიაში გადადის დასრულებისა და დანიშნულებისამებრ გამზადების შემდეგ. ამ აქტივების ცვეთა, სხვა უძრავი აქტივების მსგავსად, აღირიცხება მათი დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად გამზადების შემდეგ.

გადაფასებული უძრავი ქონების გაუფასურება აღირიცხება მოგება-ზარალში. მისი შემდგომი გაყიდვის ან ჩამოწერის შემდეგ, გადაფასების ჭარბი ოდენობა, რომელიც გადაფასების რეზერვში რჩება, პირდაპირ გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში.

მიწას ცვეთის ხარჯი არ ერიცხება.

ცვეთა აისახება ისე, რომ წრფივი მეთოდით ჩამოიწეროს ღირებულება (გარდა მიწისა და მიმდინარე მშენებლობებისა) და შეფასებული ღირებულება აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის მანძილზე ნარჩენი ღირებულებების გამოკლებით. საპროგნოზო სასარგებლო მოხმარების პერიოდი, ნარჩენი ღირებულება და ცვეთის მეთოდი განიხილება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რის შედეგადაც სააღრიცხვო დაშვებაში შეტანილი ინფორმაციის ცვლილება აღირიცხება პროსპექტიულად. ცვეთის დარიცხვა ხდება შემდეგი წლიური განაკვეთებით:

შენობები და სხვა უძრავი ქონება	1%-2%
ავეჯი და მოწყობილობები	10%-15%
კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	10%-33.33%
სატრანსპორტო საშუალებები	10%-33.33%
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	20%-50%
სხვა	15%

ძირითადი საშუალებები ჩამოიწერება გაყიდვისას ან როდესაც არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის უწყვეტი გამოყენებით. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ძირითადი საშუალებების გაყიდვისას ან მისი სასარგებლო მოხმარების ვადის დასრულებისას, გამოითვლება როგორც სხვაობა

სააპცო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნლება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარებულია მოგება-ზარალში.

არამატერიალური აქტივები. ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი საპროგნოზო 2-15 წლიანი ექსპლუატაციის ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადა და ამორტიზაციის მეთოდი გადაიხედება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, რის შედეგადაც სააღრიცხვო დაშვებაში შეტანილი ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პროსპექტიულად. განსაზღვრული სასარგებლო მოხმარების ვადის მქონე, ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება რეალიზაციისას ან იმ შემთხვევაში, თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწერით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, და აისახება მოგება-ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გაყიდვისას ან მაშინ, როდესაც მისი გამოყენების ან გასხვისების შედეგად ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ ივარაუდება. აღიარების შეწყვეტით მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც იანგარიშება როგორც სხვაობა გაყიდვიდან მიღებული წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, აღიარდება მოგება-ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტის მომენტში.

მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება, გარდა გუდვილისა. ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკი სისტემატურად განიხილავს მატერიალურ და არამატერიალურ აქტივებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მაჩვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ფასდება გაუფასურების ხარჯის განსაზღვრისათვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების დადგენა, ბანკი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში, კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთათვისაც განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის გამოვლენა შესაძლებელია.

განსაზღვრული სასარგებლო მოხმარების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები და ისეთი არამატერიალური აქტივები, რომლებიც ჯერ გამოსაყენებლად არაა მზად, გაუფასურებაზე მოწმდება სულ მცირე წელიწადში ერთხელ და მაშინ, როდესაც არსებობს მათი გაუფასურების ნიშნები.

ანაზღაურებადი ღირებულება არის უმეტესი, ერთი მხრივ, სამართლიან ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და, მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. გამოყენებული ღირებულების შეფასებისას სამომავლო ფულადი ნაკადები მიმდინარე ღირებულებამდე დისკონტირდება არსებული საპროცენტო განაკვეთით გადასახადების გამოკლებით, რომელიც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ბაზრისეულ შეფასებას და აქტივისათვის დამახასიათებელ იმ რისკებს, რომელთა საფუძველზე სამომავლო ფულადი ნაკადების კორექტირება არ მომხდარა.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) აღდგენითი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგარეო ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრამდელი)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით. ამ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგები აისახება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

გაუფასურების ხარჯის გაუქმების შემთხვევაში, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება ანაზღაურებადი თანხის შესწორებულ საფარადლო მოცულობამდე ისე, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა, წინა წლებში აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გაუფასურების ხარჯი რომ არ აღიარებულიყო. გაუფასურების ხარჯების გაუქმება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის აღრიცხული გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ხარჯების აღდგენა განიხილება, როგორც ზრდა გადაფასების შედეგად.

გადასახადები. მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ბანკის მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებობდა მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსთვის.

გადავადებული გადასახადი. გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომლებიც თავს იყენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზისის შორის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა დასაბეგრი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში. გადავადებული საგადასახადო აქტივი, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ საფარადლოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელზეც შეიძლება აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება. ამგვარი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობა გამომდინარეობს სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისგან ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომელიც არ ეხება არც დასაბეგრი მოგებას და არც საბალანსო მოგებას.

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების დაფარვის ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთისა და კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც ძალაში იყო საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს იმ საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოეწება საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს ბანკის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების აღდგენას ან დაფარვას.

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები. მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი დაკავშირებულია ისეთ ერთეულებთან, რომელთა აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში, მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე აისახება შესაბამისად მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში ან პირდაპირ კაპიტალში.

2017 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს. სამომავლო მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით (დღეს მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხება იმის მიუხედავად, იგი კომპანიაში რჩება თუ დივიდენდების სახით გაიშვება). აღნიშნულ ცვლილებას მყისიერი ეფექტი ჰქონდა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთებზე, რომლებიც წინა პერიოდებში აღიარებული დროებითი სხვაობებით იყო გამოწვეული.

საოპერაციო გადასახადები. საქართველოში ასევე მოქმედებს სხვა გადასახადები, რომლებიც განისაზღვრება ბანკის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში აისახება როგორც საოპერაციო ხარჯების ნაწილი.

რეზერვები. რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს აქვს მიმდინარე (სამართლებრივი ან პირობითი) ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა წარსული მოვლენების შედეგად, ბანკს სავარაუდოდ მოეთხოვება მათი დაფარვა და აღნიშნული ვალდებულების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

რეზერვებად აღიარებული თანხა წარმოადგენს იმ ანაზღაურების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭიროა ვალდებულების დასაფარად საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და უზუსტობების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ რეზერვი გამოითვლება ვალდებულების დასაფარად საჭირო ფულადი სახსრების მოძრაობიდან, მათი საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ამავე ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებას (სადაც არსებითია ფულის ღირებულება დროში).

იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია მესამე მხარიდან ნაწილობრივი ან სრული ეკონომიკური სარგებლის ამოღება, რომელიც საჭიროა რეზერვების ფორმირებისათვის, , ამასთან როდესაც გადახდა სარწმუნოა, ხოლო მოთხოვნის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით, მოთხოვნები აისახება აქტივებში.

პირობითი ვალდებულებები. პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ აღიწერება ფინანსურ ანგარიშგების შენიშვნებში, სანამ არ გაჩნდება სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აისახება, მაგრამ წარმოდგენილია ანგარიშგების შენიშვნებში იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღებაა ნაგარაუდვე.

უცხოური ვალუტა. ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ორგანიზაციის ფუნქციონალური ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული ერთეულები ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით ექვემდებარება გადაფასებას. არაფულადი ერთეულები უცხოურ ვალუტაში ფასდება ისტორიული ღირებულების გათვალისწინებით და არ ექვემდებარება გადაფასებას.

გაცვლითი კურსის სხვაობა ფულად ერთეულებზე აღიარებულია მოგება-ზარალში იმ პერიოდში, როდესაც ისინი წარმოიქმნა.

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული გაცვლითი კურსები, რომლებიც ბანკმა გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი 2016
ლარი / 1 აშშ დოლარი	2.5922	2.6468
ლარი / 1 ევრო	3.1044	2.7940

იფი ხალიკი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრქმეობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

უზრუნველყოფა. ბანკი უზრუნველყოფას ითხოვს კლიენტების ვალდებულებებზე, საჭიროების მიხედვით. ჩვეულებრივ უზრუნველყოფა გულისხმობს კლიენტის აქტივების გირავნობას და ბანკს აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის უფლებას, როგორც არსებულ, ასევე მომავალ ვალდებულებებზე.

კაპიტალის რეზერვები. ბანკის ფინანსური მდგომარეობის უწყისში კაპიტალში აღრიცხული რეზერვი (სხვა სრული შემოსავალი) მოიცავს ქონების გადაფასების რეზერვს, რომელშიც, თავის მხრივ, შედის მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი.

3. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის სამართაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება

ფინანსურ ანგარიშებში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედი ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები

მიმდინარე წელს ბანკმა მიიღო შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- შესწორება ბასს 7-ში „განმარტების ინიციატივა“;
- შესწორება ბასს 12-ში „არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება“;
- ფასს წლიური გაუმჯობესების 2014-2016 ციკლი - შესწორება ფასს 12-ში.

ბუღალტრული აღრიცხვის მიღებული პრაქტიკა წინა ფინანსური წლის პრაქტიკას შეესაბამება. ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილების გამომწვევი ახალი ან შესწორებული სტანდარტისა თუ ინტერპრეტაციის გამოყენება არ მომხდარა.

შესწორებები ბასს 7 „განმარტების ინიციატივა“

ბანკმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორებები კომპანიისგან მოითხოვს, ისეთი განმარტებები გააკეთოს წარმოდგენილი ინფორმაციის თაობაზე, რაც საშუალებას მისცემს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს, სათანადოდ შეაფასონ ფინანსური საკმისიდან წარმოშობილ ვალდებულებათა როგორც ფულადი, აგრეთვე არაფულადი ცვლილებები.

ბანკში ფინანსური საკმისიდან წარმოშობილი ვალდებულებები სუბორდინირებულ სესხს მოიცავს (შენიშვნა 16). შესწორებათა გარდამავალი მუხლების შესაბამისად, ბანკმა წინა პერიოდის შესადარი ინფორმაცია არ განმარტა. შესწორების ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია.

შესწორებები ბასს 12 „არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება“

ბანკმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორებები განმარტავს, თუ როგორ უნდა დაადგინოს კომპანიამ ექნება თუ არა მომავალში საკმარისი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართ შეუძლია გამოქვეითვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება.

ამ შესწორებათა ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია, რადგან ბანკი უკვე აფასებს სამომავლო დასაბეგრი მოგების ღონეს ამ შესწორებათა შესაბამისად.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი

ბანკმა მიმდინარე წელს პირველად გამოიყენა ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წლების ციკლში შესული შესწორება ფასს 12-ში. ამავე ციკლში შედის სხვა შესწორებები, რომელთა ამოქმედება ჯერ საეარაუდო არ არის და ბანკს მათი გამოყენება ადრეულად არ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

დაუწყია (ქვემოთ იხილეთ ახალი და რედაქტირებული, ჯერ არამოქმედებული ფასს-ების სია).

ფასს 12-ის შესწორებები განმარტავს, რომ კომპანია არ არის ვალდებული, გასაყიდად განკუთვნილად კლასიფიცირებულ (ან ამგვარად კლასიფიცირებულ ჯგუფში შესულ) შეიღობილ, დაკავშირებულ და ერთობლივ პირებში ფლობილი წილის შესახებ ფინანსური ინფორმაცია შევჯამებული სახით წარმოადგინოს. შესწორებები აზუსტებს, რომ ეს ერთადერთი შედგავთია, რაც კომპანიას ამგვარი წილებისათვის ფასს 12-ში მოცემული განმარტებების ვალდებულებიდან ათავისუფლებს.

ამ შესწორებათა ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია.

ახალი და რედაქტირებული, გამოქვეყნებული, მაგრამ ძალაში ჯერ არშესული ფასს-ები

ბანკი არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები¹;
- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან (და შესაბამისი განმარტებები)¹;
- ფასს 16 - იჯარა²;
- ფასს 15 - სადაზღვევო კონტრაქტები³;
- ფასს 22 - სავალუტო ოპერაციები და სააგანსო ანაზღაურება¹;
- ფასს 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება²;
- შესწორებები ფასს 2 - იმ ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით¹;
- შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 - აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში²;
- შესწორებები ბასს 40 - საინვესტიციო ქონების გადაცემა¹;
- შესწორებები ფასს 4 - „ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან“ ერთად¹;
- შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით²;
- ბასს 28 - მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული გრძელვადიანი წილები²;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი¹;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი².

1. ძალაშია 2018 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
2. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
3. ძალაშია 2021 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
4. ძალაშია ჯერ არგამოცხადებული თარიღიდან ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

ფასს 9 “ფინანსური ინსტრუმენტები”.

2018 წლის 1 იანვრიდან ბანკმა დაიწყო ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტების“ გამოყენება. ეს სტანდარტი გვთავაზობს ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციის შეცვლილ პრინციპებს და ბასს 39-ის „მომხდარი ზარალის“ მოდელის ჩანაცვლებას „მოსალოდნელი ზარალის“ მოდელით.

ნაზ ხალიკი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრძეშეშეშე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ფინანსური აქტივების აღრიცხვის მიზნით ფასს 9-ით შემოტანილია კლასიფიკაციის 3 კატეგორია:

- ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტები;
- რეალური ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტები, რომელთა ღირებულების ცვლილება აისახება სხვა სრულ შემოსავალში;
- რეალური ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტები, რომელთა ღირებულების ცვლილება აისახება საანგარიშო პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშში.

ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკი ფინანსური აქტივების მართვის მიზნით იყენებს შემდეგ ბიზნეს-მოდელებს:

- აქტივის შენარჩუნება კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით.
- ეს ბიზნეს-მოდელი გულისხმობს, რომ ფინანსური აქტივების მიზანია ფულადი ნაკადების რეალიზება ფინანსური ინსტრუმენტის მოხმარების ვადის განმავლობაში ძირითადი თანხისა და პროცენტის მიღების გზით. ამ მოდელის ფარგლებში პრიორიტეტია ფინანსური აქტივის ფლობა დაფარვის ვადადღე, მაგრამ ვადადღე რეალიზაცია აკრძალული არ არის;
- აქტივის შენარჩუნება საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მიღებისა და შემდეგ ფინანსური აქტივების გაყიდვის მიზნით.
- ეს მოდელი გულისხმობს, რომ ფინანსური აქტივების მართვის მიზანია როგორც საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მიღება, აგრეთვე ფინანსური აქტივების გაყიდვა. მის ფარგლებში პრიორიტეტია ფულადი ნაკადების მიღება ფინანსური აქტივის გაყიდვით, რაც „აქტივის შენარჩუნება კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“ მოდელთან შედარებით გაყიდვების მეტ სიხშირესა და მოცულობას უზრუნველყოფს;
- აქტივის შენარჩუნება სხვა მიზნებით.
ამ ბიზნეს-მოდელის ფარგლებში ფინანსური აქტივების მართვა შესაძლებელია შემდეგი მიზნით:
 - მართვა ფინანსური აქტივების გაყიდვიდან ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით;
 - ლიკვიდობის მართვა ყოველდღიური ფინანსური საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად;
 - პორტფელი, რომლის მართვა და ფინანსური შედეგები განისაზღვრება რეალური ღირებულების საფუძველზე;
 - პორტფელი, რომელიც „გასაყიდად განკუთვნილის“ განსაზღვრებას შეესაბამება. ფინანსური აქტივები გასაყიდად განკუთვნილად ითვლება, თუ მათი შესყიდვის მიზანი, პირველ რიგში, ახლო მომავალში (180 დღემდე ვადა) მათი გაყიდვაა მოკლევადიანი მოგების მიღებით; ან ფინანსური აქტივები წარმოადგენს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს (გარდა ფინანსური გარანტიებისა ან ისეთი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც ჰეჯირების ინსტრუმენტად ნაითვალა).

ფასს 9-ის მიხედვით, ფინანსური აქტივები შემდეგნაირად კლასიფიცირდება:

- კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომლებიც კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანია ფულადი ნაკადების მიღება მხოლოდ სესხის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადაუხდეელი საპროცენტო და ძირითადი თანხის გადასახდელად;
- ნაშთები საკორესპონდენტო ანგარიშებზე, ბანკთა შორის სესხები/დეპოზიტები, რეპო ტრანზაქციები, კლასიფიცირდება ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ აქტივებად, თუ ისინი იმართება ისეთი ბიზნეს-მოდელით, რომელიც მიზნად ისახავს კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მიღებას;
- შერჩეული კრიტერიუმის დაკმაყოფილების შემთხვევაში, სასესხო ფასიანი ქაღალდები შეიძლება მოხვედეს სამიდან ნებისმიერ კატეგორიაში;

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრებზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

- წილობრივი ფასიანი ქაღალდები ჩვეულებრივ კლასიფიცირდება როგორც მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ინსტრუმენტები.

ფინანსური აქტივები ნაწილდება ეტაპობრივად შემდეგი მიდგომით:

I ეტაპი: აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. მომდევნო 12 თვის მანძილზე გაუფასურება აღიარდება როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი;

II ეტაპი: აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა. ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში გაუფასურება აღიარდება როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი;

III ეტაპი: ფინანსური აქტივი დეფოლტის მდგომარეობაშია ან გააჩნია გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულებები. ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში გაუფასურება აღიარდება როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

გაუფასურება ფასდება შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით:

- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად ბანკი ინდივიდუალურად და ჯგუფურად აფასებს სესხებს ზოგადი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით.
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებული ოდენობა, რომელიც შეწონილია დეფოლტის ალბათობით და გამოითვლება, როგორც მისაღებ თანხებში ყველა მოსალოდნელი დანაკარგის მიმდინარე ღირებულება. გამოთვლა ხდება დამტკიცებული და გადამოწმებული ინფორმაციის მიხედვით, რომელიც შეიძლება მოპოვებულ იქნეს მნიშვნელოვანი ხარჯებისა თუ ძალისხმევის გარეშე. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივიდან მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება ასახავს იმ ფულად ნაკადს, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ფინანსური აქტივის დაკარგვით, უზრუნველყოფის მიღებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით, იმის მიუხედავად, შესაძლებელია თუ არა თანხის ამოღება. ანარიცხი ეფუძნება ბანკის საკუთარ გამოცდილებას ზარალის შეფასების სამეში და ხელმძღვანელობის დასკვნებს საკრედიტო რისკის თითოეულ კატეგორიაში სავარაუდოდ ასაღიარებელი ზარალის ღირის თაობაზე სესხის მომსახურების უნარისა და მსესხებლის საკრედიტო ისტორიის გათვალისწინებით.
- სახაზინო ოპერაციების (ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში, რეფინანსირების ტრანზაქციები, ბანკთაშორისი სესხები და დეპოზიტები, ტრანზაქციები საკორესპონდენტო ანგარიშებით, დებიტორული დავალიანება სახაზინო ტრანზაქციებიდან) გაუფასურება გამოითვლება კონტრაგენტის რეიტინგის, დეფოლტის ალბათობის, ტრანზაქციის ხანგრძლივობისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის მოცულობის საფუძველზე.
- მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ აქტივებზე, ფასს 9-ის მიხედვით, გაუფასურება არ ვრცელდება.
- სახაზინო ოპერაციებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება ინდივიდუალურად (გარდა დებიტორული დავალიანების სახით ინდივიდუალური მოთხოვნის შემთხვევებისა).

ყველაზე მნიშვნელოვანი ზემოქმედება, რასაც ფასს 9-ის გამოყენება სავარაუდოდ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, პოტენციურად გაუფასურების ახალი მოთხოვნებიდან უნდა წარმოიშვას. ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში ფინანსურ ინსტრუმენტებზე გაუფასურების დანაკარგები გაიზრდება და უფრო იმერყეეებს. ფასს 9-ის გარდამავალი ზეგავლენა აღიარდება როგორც კორექტირება საწყის კაპიტალში 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

2018 წლის 1 იანვარს ფასს 9-ის გამოყენების რეალური შედეგები უცნობია, რადგან გარდამავალი სამუშაო ჯერ არ დამთავრებულა და:

- ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი პოლიტიკა, დაშვებები, დასკვნები და შეფასების ტექნიკა შეიძლება შეიცვალოს, სანამ ბანკი არ დაასრულებს საწყისი გამოყენების თარიღის შემცველ პირველ ფინანსურ ანგარიშგებას;

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარიში)

- ამჟამად ხდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისა და ბიზნეს-მოდელის დახვეწა-დასრულება; და
- ბანკში ამჟამად სრულდება საიფორმაციო ტექნოლოგიური სისტემებისა და მართვის ქსელის კონტროლის მექანიზმების ტესტირება და შეფასება.

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის „ბასს 18 – შემოსავლები“, „ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები“ და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების ხანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებული ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება.

ეს ხუთი ეტაპია:

- კონტრაქტის კლიენტთან იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

ფასს 15-ის მიხედვით, პირი შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე „კონტროლი“ კლიენტს გადაეცემა. უფრო კონსტრუქციული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა სპეციფიური სცენარის დამუშავების თემებს. ახვევ შემოდის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

2016 წლის მაისში სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა „ფასს 15-ის განმარტება“, რომელიც დაკავშირებულია საკონტრაქტო ვალდებულებათა შესრულების დადგენის, ძირითადი და აგენტის ანაზღაურების განსაზღვრის, აგრეთვე ლიცენზირების გამოყენების პროცედურებს.

ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ფასს 15-ის შესწორების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან/და შედეგებზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა შეიძლება აქონდეს.

შესწორება ფასს 16 - იჯარა

ფასს 16-ში მოცემულია მოდელი, რომელიც მიზნად ისახავს საიჯარო გარიგებების დადგენის და იჯარის ბუღალტრული დამუშავების პროცედურების გაიგივებას მეიჯარეებსა და მოიჯარეებს შორის. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 16 ჩანაცვლებს იჯარის დამუშავების არსებულ ინსტრუქციებს, მათ შორის „ბასს 17 - იჯარა“ და მასთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 16 იჯარისა და მომსახურების კონტრაქტებს ერთმანეთისგან განასხვავებს იმის მიხედვით, აკონტროლებს თუ არა იდენტიფიცირებულ აქტივს კლიენტი/. საოპერაციო (არა-საბალანსო) იჯარისა და ფინანსური (საბალანსო) იჯარის განსხვავება მოიჯარის შემთხვევაში უქმდება და ჩანაცვლებულია მოდელით, რომლის მიხედვით, მოიჯარემ უნდა

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

აღიაროს გამოყენების უფლებით ფლობილი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება ყველა იჯარაში გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების აქტივებისა.

გამოყენების უფლებით ფლობილი აქტივი თავდაპირველად აისახება ღირებულებით, შემდეგში კი ღირებულებისა (რამდენიმე გამოწვევის გარდა) და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების დანაკარგების სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების გადაფასების ყოველი შემთხვევისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება ჯერ არგადაუხდელი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. შემდგომში საიჯარო ვალდებულება კორექტირდება პროცენტისა და საიჯარო გადახდების, აგრეთვე სხვა ფაქტორებს შორის, იჯარის მოდიფიკაციების ეფექტის გათვალისწინებით. გარდა ამისა, იცვლება ფულადი ნაკადების კლასიფიკაცია, რადგან საოპერაციო იჯარის გადახდები, ბასს 17-ის მიხედვით, წარმოდგენილია როგორც საოპერაციო ფულადი ნაკადები; ხოლო ფასს 16-ის მოდელის მიხედვით კი, საიჯარო გადახდები დაიყოფა ძირითად თანხად და პროცენტად, რომლებიც, შესაბამისად, წარმოდგენილი იქნება ფულად ნაკადებად ფინანსური და საოპერაციო საქმიანობიდან.

მოიჯარის აღრიცხვისგან განსხვავებით, მეიჯარის მხარის ბუღალტრული აღრიცხვა ფასს 16-ში არსებითად ბასს 17-დან არის გადმოტანილი და მისი მიხედვით, მეიჯარე კვლავაც ვალდებულია, იჯარა საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად განასხვაოს.

ფასს 16 აგრეთვე მოითხოვს დეტალურ განმარტებებს.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნია ისეთი საოპერაციო იჯარის ვალდებულება, რომლებიც არ შეიძლება გაუმდეს. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობა არ მოელოდა, რომ ფასს 16-ის ამოქმედებას მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე.

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

ახალი სტანდარტით დგინდება სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, გაზომვის, წარმოდგენისა და განმარტების პრინციპები. ის ფასს 4-ს - სადაზღვევო კონტრაქტებს ჩაანაცვლებს:

- ფასს 17 იძლევა „ზოგად მოდელს“, რომელიც მოდიფიცირდება ისეთი სადაზღვევო კონტრაქტებისათვის, რომლებიც პირდაპირ მონაწილეობას ითვალისწინებს, რაც „ცვლადი ანაზღაურების მიდგომად“ განისაზღვრება. „ზოგადი მოდელი“ მარტივდება „პრემიუმის განაწილების მიდგომის“ გამოყენებით დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებათა შეფასების კონკრეტული კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემთხვევაში.
- „ზოგად მოდელში“ გამოყენებულია კონკრეტული დაშვებები სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობასთან, დროსა და არასარწმუნოებასთან დაკავშირებით. მოდელი მკაფიოდ ზომავს ამ არასარწმუნოების ღირებულებას; მოდელი ეფუძნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებსა და პოლისის მფლობელის ოფციონებისა და გარანტიების ზეგავლენას.
- სადაზღვევო პოლისების გაყიდვიდან მიღებული მოგება გადადის როგორც ვალდებულების ინდივიდუალური კომპონენტი პირველ დღეს და ჯამდება სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფების ფარგლებში; ამის შემდეგ ხდება მისი სისტემატიური ანგარიშგება მოგება-ზარალში სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში, სამომავლო სადაზღვევო პერიოდთან დაკავშირებული დაშვებების მიხედვით კორექტირების შემდეგ.
- ის ფიქსირებულ ანაზღაურებიანი მომსახურების კონტრაქტები, რომლებიც მითითებულ კრიტერიუმებს დააკმაყოფილებს, დამუშავდება ფასს 15-ის „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“ მიხედვით და არა ახალი ფასს 17-ის შესაბამისად.

ახალი სტანდარტი ძალაში შევა 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადელი გამოყენების უფლება ექნება იმ პირებს, რომლებიც ფასს 17-ის საწყისი გამოყენების მომენტისათვის ან მანამდე უკვე იყენებენ ფასს 9-სა და 15-ს.

იფა ბუღალტერი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

კომპანიამ ფასს 17 რეტროსპექტიულად უნდა გამოიყენოს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს შეუძლებელია. ასეთ დროს გამოყენებული იქნება რეალური ღირებულების მიდგომის მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მიდგომა.

ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ამ სტანდარტის ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს სადაზღვევო კონტრაქტები არ გააჩნია.

შესწორება ფასს 2 - იმ ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით

შესწორებას შემოაქვს შემდეგი განმარტებები:

1. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდების რეალური ღირებულების გაანგარიშებისას, წილობრივ უფლებებში შესვლისა და წილობრივი უფლებების მოხსნის პირობების ბუღალტრული აღრიცხვა უნდა მოხდეს ისეთივე მიდგომით, როგორც წილით ანაზღაურებადი გადახდების შემთხვევაში.
2. იმ შემთხვევაში, როდესაც საგადასახადო ნორმა პირს სთხოვს, თანამშრომლის საგადასახადო ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად დააკავოს ამ ვალდებულების მონეტარული მნიშვნელობის ტოლი წილობრივი ინსტრუმენტების კონკრეტული რაოდენობა და შემდგომ გადაურიცხოს ეს ვალდებულება საგადასახადო ორგანოს, ანუ აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას გააჩნია ნეტინგის მახასიათებელი, ამგვარი გარიგება მთლიანად უნდა ჩაითვალოს წილით ანაზღაურებადი, მხოლოდ იმ პირობით, თუ აქციაზე დაფუძნებული ანაზღაურება, ნეტინგის მახასიათებლის არქონის შემთხვევაში, წილით ანაზღაურებად ჩაითვლებოდა.
3. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდის მოდიფიკაცია, რომლის ფარგლებშიც ტრანზაქცია ფულით ანაზღაურებადიდან წილით ანაზღაურებადის კატეგორიაში გადაინაცვლებს, უნდა აღირიცხოს შემდეგნაირად:
 - ა. თავდაპირველი ვალდებულება ჩამოიწერება;
 - ბ. წილით ანაზღაურებადი და აქციებზე დაფუძნებული გადახდის აღიარება ხდება გადაცემული წილობრივი ინსტრუმენტის მოდიფიკაციის დღეს დაფიქსირებული რეალური ღირებულებით, თუ მომსახურება მოდიფიკაციის დღემდეა გაწეული; და
 - გ. ნებისმიერი სხვაობა მოდიფიკაციის დღეს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და წილობრივ კაპიტალში ასახულ ოდენობას შორის დაუყოვნებლივ უნდა იქნეს აღიარებული მოგება-ზარალში.

შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ საანგარიშო პერიოდებში. ვადაზღვევით გამოყენება ნებადართულია. მოქმედებს კონკრეტული გარდამავალი დებულებები.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების გამოყენება მომავალში მნიშვნელოვან ზეგავლენას არ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი არ არის შესული ფულით ანაზღაურებად და აქციებზე დაფუძნებულ გარიგებებში ან საშემოსავლო გადასახადთან დაკავშირებულ გარიგებებში საგადასახადო ორგანოებთან აქციებზე დაფუძნებულ გადახდებთან მიმართებაში.

შესწორებები ბასს 40 „საინვესტიციო ქონების გადაცემა“

შესწორებები განმარტავს, რომ ქონების გადაცემა საინვესტიციო ქონებიდან ან საინვესტიციო ქონებაში პირს ავალდებულებს, შეაფასოს, აკმაყოფილებს თუ არა ქონება ან ხომ არ ამოვარდა ის საინვესტიციო ქონების განსაზღვრებიდან. შეფასება უნდა ეყრდნობოდეს დაკვირვებად მტკიცებულებას, რომ აღგილი ჰქონდა გამოყენების ცვლილებას. გარდა ამისა, შესწორებები განმარტავს, რომ გამოყენების ცვლილებას შეიძლება ცხადყოფდეს ბასს 40-ში ჩამოთვლილს გარდა სხვა გარემოებებიც და რომ გამოყენების ცვლილება შესაძლებელია მიმდინარე მშენებლობებისათვის (ანუ გამოყენების ცვლილება შეიძლება შეგვეხდეს სხვა სახის ქონებაშიც დასრულებულის გარდა).

სააპცო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრეშევა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადებული გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ რეტროსპექტიულად (თუ ეს შესაძლებელია უკანა რიცხვით ცოდნის ეფექტის გარეშე) ან პროსპექტიულად. შესწორებაში მოცემულია სპეციფიური გარდამავალი დებულებებიც.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა ამოქმედებას მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს საინვესტიციო ქონება არ გააჩნია.

შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 – აქტივების გაყიდვა ან შეტანა ინვესტორსა და მის ასოცირებულ კომპანიას თუ ერთობლივ საწარმოს შორის

აღნიშნული შესწორება ეხება ისეთ ვითარებას, როდესაც ინვესტორსა და ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოს შორის ხდება აქტივების ყიდვა-გაყიდვა ან გადაცემა. კერძოდ, შესწორება ამბობს, რომ ისეთი შეიღობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვიდან წარმოშობილი მოგება ან ზარალი, რომელიც არ შეიცავს ბიზნესს ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდით, აღირიცხება დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში. მსგავსად, ყოფილ შეიღობილ საწარმოში (რომელიც გახდა ასოცირებული პირი ან ერთობლივი საწარმო და ახლა წრფივი მეთოდით აღირიცხება) შენარჩუნებული ინვესტიციების რეალურ ღირებულებამდე გადაფასებით მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება თავდაპირველი დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში.

შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ჯერ არ დაუდგენია; თუმცა, ვადადებული გამოყენება ნებადართულია.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს სადაზღვევო კონტრაქტები არ გააჩნია.

ფაისკ 22 სავალუტო ოპერაციები და საავანსო ანაზღაურება

ფაისკ 22 განმარტავს, თუ როგორ უნდა დადგინდეს „ტრანზაქციის თარიღი“ აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის თავდაპირველი აღიარებისას გაცვლითი კურსის დაფიქსირების მიზნით, როდესაც ამ ერთეულის ანაზღაურება იხდება ან მიიღება ავანსად უცხოურ ვალუტაში და ამ ქმედებამ გამოიწვია არაფულადი აქტივის ან არაფულადი ვალდებულების (მაგალითად, აუნაზღაურებადი დეპოზიტის ან გადავადებული შემოსავლის) აღიარება.

ინტერპრეტაცია აკონკრეტებს, რომ ტრანზაქციის თარიღი არის ის დღე, როდესაც კომპანიამ თავდაპირველად აღიარა არაფულადი აქტივი ან არაფულადი ვალდებულება ავანსის გადახდის ან მიღების შედეგად. ავანსის რამდენიმე ნაწილად გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია კომპანიას ავალდებულებს, ტრანზაქციის თარიღად დაადგინოს ავანსის თითოეული გადახდის ან მიღების დღე.

ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადებული გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ რეტროსპექტიულად ან პროსპექტიულად. შესწორებაში მოცემულია სპეციფიური გარდამავალი დებულებებიც პროსპექტიული გამოყენების შემთხვევებისათვის.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი ამჟამად იყენებს ფაისკ 22-ში მითითებულ მიდგომას.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ფაისკ 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება

ფაისკ 23 განმარტავს, თუ როგორ უნდა დაადგინოს კომპანიამ ბუღალტრული საგადასახადო პოზიცია, როდესაც არსებობს მოგების გადასახადთან დაკავშირებული არასარწმუნოება. ინტერპრეტაცია კომპანიას ავალდებულებს, რომ მან:

- დაადგინოს, არასარწმუნო საგადასახადო პოზიციები ინდივიდუალურად ფასდება თუ ჯგუფურად; და
- შეაფასოს, რამდენად სავარაუდოა, საგადასახადო ორგანო დაეთანხმოს კომპანიის მიერ მოგების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან შემოთავაზებული არასარწმუნო საგადასახადო დამუშავების ფორმას:
 - თანხმობის შემთხვევაში, კომპანიამ ბუღალტრული საგადასახადო პოზიცია დაადგინოს მოგების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან ნაგარაუდები ბუღალტრული დამუშავების შესაბამისად.
 - უარის შემთხვევაში, კომპანიამ არასარწმუნოების ეფექტი უნდა ასახოს ბუღალტრული საგადასახადო პოზიციის დადგენაში.

ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადელი გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ მთლიანად რეტროსპექტიულად (თუ ეს შესაძლებელია უკანარი ციხვის ეფექტის გარეშე) ან ნაწილობრივ რეტროსპექტიული მიდგომით შედარებითი მონაცემების გადაფასების გარეშე.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი ამჟამად იყენებს შესაბამის არასარწმუნო საგადასახადო პოზიციების აღიარების ფაისკ 23-ში მითითებული მიდგომის პრინციპებს.

შესწორებები ფასს 4 - „ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან ერთად“

შესწორებები უმეტესწილად სადაზღვევო საქმიანობით დაკავებულ კომპანიებს აძლევს არჩევანს, გააგრძელონ აღრიცხვის არსებული, ფასს-ებზე დაფუძნებული მეთოდის გამოყენება და ფასს 9-ის ამოქმედება გადადონ ან ახალი სადაზღვევო სტანდარტის ამოქმედებამდე ან 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ პერიოდებამდე („ვადის გასვლის პირობა“). არის თუ არა კომპანია „უმეტესწილად“ დაზღვევით დაკავებული, უნდა შეფასდეს ანგარიშგებელი პირის დონეზე, უშუალოდ 2016 წლის 1 აპრილამდე წლიურ საანგარიშო დღეს. ამის შემდეგ ამ კრიტერიუმის გადახედვა აღარ შეიძლება, თუ კომპანიის საქმიანობაში არ მოხდა ისეთი მნიშვნელოვანი ცვლილება, რაც დღის წესრიგში დააყენებს კრიტერიუმის დაკმაყოფილების სავალდებულო გადახედვას. კომპანია გამოიყენებს იმ შესწორებებს, რომლებიც კონკრეტული კრიტერიუმების დამაკმაყოფილებელ მზღვევლებს საშუალებას მისცემს, დროებით გადადონ ფასს 9-ის გამოყენება 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებამდე.

გარდა ამისა, შესწორებები ფასს 4-ის მოქმედების ფარგლებში არსებული კონტრაქტების მფლობელ ყველა კომპანიას აგრეთვე აძლევს არჩევანს, სრულად ამოქმედონ ფასს 9 თუ ისეთი კორექტივები შეიტანონ მოგება-ზარალში, რომლებიც, შესაბამის დასახელებულ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში ფასს 9-ის ზემოქმედებას გააუქმებდნენ ფასს 39-თან შედარებით. ამ მიდგომას „გადაამფარავი მიდგომა“ ეწოდება და მისი გამოყენება შესაძლებელია ცალკეულ აქტივებთან მიმართებაში. კომპანია ვალდებულია, გადაამფარავი ქმედებების შემცველი ეს შესწორებები გამოიყენოს ფასს 9-ის თავდაპირველად ამოქმედებისას.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებების გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ვინაიდან ბანკს არ აქვს სადაზღვევო კონტრაქტები, რომელზეც ფასს 4 გაერცყდებოდა.

ნაზ ხუბუა

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით

ეს ფოკუსირებული შესწორებები მიზნად ისახავს იმ დაუგეგმავი შედეგების გამოსწორებას, რაც „გონივრული დამატებითი ანაზღაურების“ ცნების შემოტანამ მოიტანა. შესწორებების მიხედვით, შესაძლებელია, თუ რამდენიმე კონკრეტული კრიტერიუმი დაკმაყოფილდა, ისეთი წინასწარი გადახდის ოფციონის მქონე ფინანსურმა აქტივებმა, რომლის მიხედვით ოფციონის მფლობელმა შეიძლება მიიღოს ანაზღაურება ვადამდელი შეწყვეტის შემთხვევაში, დააკმაყოფილოს „მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის“ პირობა.

გარდა ამისა, სტანდარტების საბჭომ აგრეთვე განიხილა იმ ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვის წესი, რომლებიც მოდიფიცირდება ან გაიცვლება მათი ჩამოწერის გარეშე და, შედეგად, შედის ამ საკითხს მიძღვნილ ორ პარაგრაფში სათაურით „დასკვნის საფუძველი“. ამ პარაგრაფებში საბჭო აცხადებს, რომ ამგვარი შემთხვევების ბუღალტრული დამუშავება ისეთივეა, როგორც ფინანსური აქტივის მოდიფიცირების შემთხვევაში. თუ მთლიანი საბალანსო ღირებულება შეიცვალა, ეს დაუყოვნებლივ გამოიწვევს მოგების ან ზარალის ასახვას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

შესწორება ძალაში შედის რეტროსპექტიულად 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. მოცემულია სპეციფიური გარდამავალი დებულებები იმის მიხედვით, თუ როდის ხდება შესწორებათა თავდაპირველი გამოყენება ფასს 9-ის პირველ გამოყენებასთან მიმართებაში.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ეარაუდობს, რომ ამ შესწორების გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან იგი არ იყენებს უარყოფითი ანაზღაურების მქონე წინასწარ გადახდებს.

შესწორებები ბასს 28 - მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული გრძელვადიანი წილები

შესწორებები განმარტავს, რომ ფასს 9, მისი გაუფასურების მოთხოვნების ჩათვლით, ეხება მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებულ გრძელვადიან წილებს, რომლებიც ამ კომპანიებში პირის წმინდა ინვესტიციების ნაწილს წარმოადგენს. გარდა ამისა, ფასს 9-ის გრძელვადიან წილებზე გამოყენების დროს, პირი მხედველობაში არ იღებს ბასს 28-ით მოთხოვნილ, საბალანსო ღირებულების კორექტირებას (ანუ გრძელვადიანი წილების საბალანსო ღირებულების იმ კორექტირებას, რომელიც წარმოიშვა ბასს 28-ის შესაბამისად ინვესტირების ობიექტის ზარალის განაწილების ან გაუფასურების შეფასების შედეგად).

შესწორება ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. მოცემულია სპეციფიური გარდამავალი დებულებები იმის მიხედვით, ემთხვევა თუ არა შესწორებათა თავდაპირველი გამოყენება ფასს 9-ის პირველ გამოყენებას.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ეარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან მას არ გააჩნია გრძელვადიანი წილები მეკავშირე პირებში და ერთობლივ საწარმოებში.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი

წლიური რედაქტირების ციკლი მოიცავს შესწორებებს ფასს 1 და ბასს 28-ში, რომლებიც ჯერ ბანკისათვის სავალდებულო არ არის. პაკეტში აგრეთვე შედის ფასს 12-ის შესწორება, რომელიც უკვე სავალდებულოა ბანკისათვის მიმდინარე წელს - გამოყენების დეტალები იხილეთ ქვეთავში „ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე მოქმედი ფასს-ების“ თაობაზე.

ბასს 28-ის მიხედვით, ეწინააღმდეგება კაპიტალის ორგანიზაციას და მსგავს პირებს შეუძლიათ მეკავშირე საწარმოებში და ერთობლივ საწარმოებში არსებული მოგება-ზარალში რეალური

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგარეო ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრქაძე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ღირებულებით ასახული ინვესტიციები ასახონ ინდივიდუალურად თითოეული მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოსათვის. ეს არჩევანი კომპანიამ უნდა გააკეთოს მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს თავდაპირველი აღიარებისას. ისეთი პირის ოფციის შემთხვევაში, რომელიც არ არის საინვესტიციო კომპანია, მისი მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოების, ამავდროულად, საინვესტიციო კომპანიების მიერ გამოყენებული რეალური ღირებულებით ასახვის შენარჩუნების თავისუფლება, მაშინ, როდესაც თავად კომპანია წრფივ მეთოდს იყენებს, შესწორება ასევე განმარტავს, რომ კომპანიას ამ მიდგომის გამოყენება შეუძლია თითოეული მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოს შემთხვევაში, თუ ეს უკანასკნელი პირები საინვესტიციო კომპანიები. შესწორებები ძალაშია რეტროსპექტიულად. ვადაძლევი გამოყენება ნებადართულია.

როგორც ფასს 1-ის, აგრეთვე ბასს 28-ის შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი მოიცავს რამდენიმე სტანდარტის შესწორებას.

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან ხელახლა უნდა შეაფასოს ამ ბიზნესში ფლობილი წილები. ფასს 11-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ ერთობლივი კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან ხელახლა არ უნდა შეაფასოს ამ ბიზნესში ფლობილი წილები.

ბასს 12-ის შესწორება განმარტავს, რომ დივიდენდების (ანუ მოგების განაწილების) მოგების გადასახადზე მოქმედი შედეგები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში უნდა აღიარდეს იმის მიუხედავად, თუ როგორ წარმოიშვა გადასახადი.

ბასს 23-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ შესაბამისი აქტივის გამოსაყენებლად ან გასაყიდად გამზადების შემდეგ დასაფარი დარჩა ნასესხები სახსრების რაიმე ნაწილი, ნასესხებ სახსრებზე კაპიტალიზაციის კოეფიციენტის გამოთვლის პროცესში ეს სესხი უნდა შევიდეს იმ თანხებში, რომლებსაც კომპანია ზოგადად სესხულობს.

ყველა შესწორება ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული ბანკი და შეფასებების არასარწმუნოების კირიტაჟი წყაროები

ბანკის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას ხელმძღვანელობა ვადაძლებულია, განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვადაძლებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. შეფასება და შ შესაბამისი დაშვებები ფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულად ითვლება. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განისხვადებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო იმ

ი. ბაბრქაძე

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შემთხვევაში თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს, შესაბამისად შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში.

ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების კრიტიკული განსჯა. შემდეგი საკითხები წარმოადგენს კრიტიკული განსჯის საგანს, იმ შეფასებების გარდა (იხილეთ ქვემოთ), რომლებიც დირექტორებმა გააკეთეს ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების გამოყენების პროცესში და რომელთაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინეს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები. დირექტორებმა განიხილეს ბანკის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები კაპიტალის შენარჩუნებისა და ლიკვიდობის მოთხოვნების ჭრილში და დაადასტურეს, რომ ბანკს გააჩნია განზრახვა და უნარი, ფლობდეს მათ დაფარვის ვადამდე. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება შესაბამისად შეადგენს 16,823 ათას და 16,757 ათას ლარს. ამ აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-9 შენიშვნაში.

შეფასებების არასარწმუნოების უმთავრესი წყაროები. ქვემოთ წარმოდგენილია მომავალთან და სხვა შეფასების არასარწმუნოების ძირითად წყაროებთან დაკავშირებული უმთავრესი დაშვებები, რომლებიც ატარებენ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების არსებითი კორექტირების მნიშვნელოვან რისკს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში.

მოქმედი საწარმო. ბანკის ხელმძღვანელობამ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა, როგორც მოქმედმა საწარმომ. ამ შეფასების გაკეთებისას ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული გეგმები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსურ რესურსებზე წვდომა.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 3 თვიდან 12 თვემდე დროით ჯგუფში ბანკს აქვს 81,296 ათასი ლარის ოდენობის ლიკვიდობის დეფიციტი, რომელიც ძირითადად წარმოშობილია ბანკის აქციონერების მიმართ მოკლევადიანი ვალდებულებების არსებობის შედეგად. პრაქტიკაში ეს ვალდებულებები ჩვეულებრივ რეკლავირებადია და, ამდენად, ამაღდროულად, წარმოადგენს ლიკვიდობის ბუფერს. ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ლიკვიდობის დეფიციტი არ წარმოშობს მოქმედი საწარმოს პრინციპის დარღვევის რისკს, რადგან დამფუძნებელი კომპანია მზადაა, გააგრძელოს ქართული შვილობილი კომპანიის საქმიანობის დაფინანსება. ეს მზადყოფნა ჩანს, წლიდან წლამდე დაფინანსების საშუალებების ზრდაშიც, და ვადადამდგარი მოკლევადიანი დეპოზიტების განახლებით. წლის ბოლოს შემდგომ დაფარვის ვადა დაუდგა 16,849 ათასი ლარის ოდენობის მოკლევადიან დეპოზიტებს. ლიკვიდობის საჭიროებათა დასაფარად, ბანკმა დამფუძნებელი კომპანიისგან განაახლა 11,665 ათასი ლარის ოდენობის მოკლევადიანი დეპოზიტები. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე ს.ს. „ხალიკ-ბანკ ყაზახეთის“ სამეთვალყურეო საბჭოშეთანხმდა, რომ მოახდინოს ბანკის კაპიტალში დამატებითი ინექცია 14,000 ათასი ლარის ოდენობით.

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება. ბანკის ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს საკუთარ სესხებს გაუფასურების შეფასების მიზნით. გაუფასურების დანაკარგების აღიარების მიზნით ბანკი საკუთარი სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელში ადგენს სესხების გაუფასურების რეზერვს. ბანკის ხელმძღვანელობა სესხების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებულ ბუღალტრულ დაშვებებს მიიჩნევს არასარწმუნოების მთავარ წყაროდ, რადგან (I) არსებობს დიდი ალბათობა მათი პერიოდული ცვლილებისა, იმის გამო რომ მომავალი გადაუხდელობის შეფასება და გაუფასურებულ სესხებთან და ავანსებთან დაკავშირებული დანაკარგების განსაზღვრა დაფუძნებულია იმ პერიოდისთვის არსებულ ინფორმაციაზე და (II) ბანკის მიერ განსაზღვრულ დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სხვაობა გამოიწვევს ბანკის მხრიდან რეზერვების ისეთ კორექტირებას, რომელმაც მნიშვნელოვანი თანხის შემთხვევაში შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ბანკის ხელმძღვანელობა ეყრდნობა პროფესიულ განსჯას ნებისმიერი გაუფასურების დასადგენად იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ფინანსური პრობლემების წინაშე აღმოჩნდა და ისტორიული გამოცდილების მონაცემები მსგავსი მსესხებლების შესახებ მწირია. ბანკი ფულადი სახსრების მოძრაობაში ცვლილებებს განსაზღვრავს წინა პერიოდის გამოცდილებასა და ხელმისაწვდომ მონაცემებზე, კლიენტების წარსულ ქცევაზე დაყრდნობით, რომლებიც მიუთითებენ ჯგუფში შემავალი მსესხებლის გადახდის სტატუსის უარყოფით ცვლილებაზე და აგრეთვე ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების გათვალისწინებით, რომლებიც უკავშირდება ჯგუფში შემავალი აქტივების ამოღების შესაძლებლობის არარსებობას. ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს იმ აქტივების ისტორიულ დანაკარგებზე დაყრდნობით, რომელთა საკრედიტო რისკების მახასიათებლები და გაუფასურების ობიექტური მანევრებლები მსგავსია სესხების მოცემული ჯგუფისათვის. ბანკი იყენებს ხელმძღვანელობის პროფესიულ განსჯას და აკორექტირებს სესხების ჯგუფის შესახებ არსებულ მონაცემებს იმ გარემოებების გათვალისწინებით, რომლებიც აქამდე არ ასახულა ისტორიულ მონაცემებში. ბანკი აკეთებს როგორც ინდივიდუალურ, ასევე ჯგუფურ შეფასებებს სასესხო პორტფელის გაუფასურებაზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი ფინანსურ ანგარიშგებაში განისაზღვრა არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური პირობების საფუძველზე. ბანკისათვის ამ ეტაპზე რთულია პროგნოზი იმისა, თუ რა ცვლილებები მოსალოდნელია ამ პირობებში საქართველოში და რა გავლენა ექნება მომავალ პერიოდში ამ ცვლილებებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობაზე.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 333,162 ათასი და 278,955 ათასი ლარი, შესაბამისად; ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შესაბამისად შეადგინა 6,746 ათასი და 5,453 ათასი ლარი.

გადაფასებული ღირებულებით ასახული ძირითადი საშუალებები. გარკვეული ძირითადი საშუალებები გადაფასებული ღირებულებით აღირიცხება. ბოლო გადაფასება მოხდა 2016 წლის მაისში. შეფასების ტექნიკა აღწერილია მე-10 შენიშვნაში.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდი. როგორც ზემოთ იყო აღწერილი, ბანკის ხელმძღვანელობა განიხილავს ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდს თითოეული წლიური საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენა წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მსჯელობის საგანს მსგავს აქტივებთან მიმართებაში არსებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით. აქტივის სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოსალოდნელი მოხმარების, სავარაუდო ტექნიკური მოძველების ტენდენციებს, ფიზიკური მოხმარების პერიოდსა და ცვეთას, აგრეთვე აქტივის ფიზიკურ საოპერაციო გარემოს. წამოთვლილი პირობებიდან რომელიმე ერთი პირობის ან შეფასების ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს ცვეთისა და ამორტიზაციის მომავალი განაკვეთის კორექტირების აუცილებლობა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების აღრიცხვა. 2016 წლის 13 მაისს საქართველოს ხელისუფლებამ მიიღო საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან და ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ლომბარდებს და ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს და ეხება სხვა კომპანიებს. ახალი კოდექსით შეიცვალა ბანკის მოგების გადასახადის აღიარებისა და გაზომვის პრინციპები და ბანკის გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივების/ვალდებულებების ასახვის წესი. კომპანიები არ არიან ვალდებული, მოგების გადასახადი გადაიხადონ დასაბუჯრ მოგებაზე (თუ, ეს მოგება, კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდების შემთხვევაში მიღებულია 2017 წლის 1 იანვრიდან 2019 წლის 1 იანვრამდე), სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდების ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით. თუ ეს კანონი საბანკო სექტორისათვის 2019 წლის 1 იანვარს შევიდა ძალაში, მას უფრო პირდაპირი ზეგავლენა ექნება გადავადებული გადასახადის გამოთვლაზე.

იხილეთ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასახადო ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ან საანგარიშო დღეს გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების ნაშთები სრულად იქნება მოხმარებული კანონის ძალაში შესვლის მომენტიდან, ან კიდევ მისი ეფექტი უმნიშვნელო იქნება ფინანსური ანგარიშგების მოხმარებელთათვის. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 1,750 ათასი და 1,720 ათასი ლარი.

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება. ბიზნესის მიმდინარეობისას ბანკი ახორციელებს ტრანზაქციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბასის 39-ის შესაბამისად, ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება უნდა მოხდეს სამართლიანი ღირებულებით. თუ ამგვარი ტრანზაქციების მოქმედი ბაზარი არ არსებობს, ხელმძღვანელობა აფასებს, ეფუძნება თუ არა ტრანზაქციის ფასი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს. ამისათვის დგინდება, თუ როგორ ხდება ფასწარმოქმნა არადაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული მსგავსი ტრანზაქციების შემთხვევაში და კეთდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი. დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთების შესახებ ინფორმაცია განმარტებულია 28-ე შენიშვნაში.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ნაღდი ფული	6,635	6,509
სებ-ში არსებული ნაშთები	8,360	3,186
მოკორესპონდენტო ანგარიშები და 90 დღემდე დაფარვის ვადიანი დეპოზიტები	5,340	20,934
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	20,335	30,629

6. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნებში ბანკების მიმართ წარმოდგენილია სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადიანობის დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი და არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთებში წარმოდგენილი, შესაბამისად, 1,645 ათასი და 871 ათასი ლარი განთავსებული იყო დეპოზიტებზე, როგორც შეზღუდული გამოყენების ნაღდი ფული მიერ VISA საბანკო ოპერაციებისათვის საკრედიტო ბარათის კომპანიასთან არსებული შეთანხმების შესაბამისად.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგადასახადო ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	333,162	278,954
გამოკლებული: გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(6,746)	(5,453)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	326,416	273,501

მოძრაობა გაუფასურების ზარალის რეზერვში 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში განმარტებულია შენიშვნაში 19.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავდა, შესაბამისად, 3,144 ათასი და 2,870 ათასი ლარის ოდენობით დარიცხულ პროცენტს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებები სექტორების მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
იურიდიულ პირებზე		
ვაჭრობა და მომსახურება	171,812	151,380
მშენებლობა	38,440	28,152
სოფლის მეურნეობა	14,147	7,711
სამთო-მომსახურებელი მრეწველობა	9,389	8,189
ენერგეტიკა	4,817	5,239
სხვა	10,559	10,746
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	249,164	211,417
ფიზიკურ პირებზე		
სამომხმარებლო სესხები	42,699	37,139
იპოთეკური სესხები	41,299	30,398
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	83,998	67,537
მთლიანი კლიენტებზე გაცემული სესხები	333,162	278,954
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(6,746)	(5,453)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	326,416	273,501

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა მისი კაპიტალის 5%-ზე მეტი ოდენობის სესხები გასცა, შესაბამისად, 10 და 9 კლიენტზე, 56,197 ათასი და 53,047 ათასი ლარის ოდენობით.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაანგარიშების ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრუნება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ქვემოთ მოცემულია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებები ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ტიპის მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
კომბინირებულად უზრუნველყოფილი სესხები	232,328	190,833
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	86,120	72,019
ნაღდი ფულით უზრუნველყოფილი სესხები	7,074	9,761
გარანტიებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,548	1,118
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	6,092	5,223
მოლიანი კლიენტებზე გაცემული სესხები	333,162	278,954
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(6,746)	(5,453)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	326,416	273,501

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხების დიდი წილი (მოლიანი პორტფელის 99%) გაიცა საქართველოში მოღვაწე კომპანიებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულმა იმ სესხებმა, რომელთა პირობები გადახდილ იქნა, შეადგინა, შესაბამისად, 12,774 ათასი და 11,731 ათასი ლარი. სხვაგვარად ეს სესხები ჩაითვლებოდა ვადაგადაცილებულად, ან გაუფასურებულად.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მოლიანი სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა მოლიან სესხებთან
ჯგუფურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	257,612	(2,201)	255,411	0.85%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	13,360	(449)	12,912	3.36%
31-60 დღე	1,084	(106)	978	9.78%
61-90 დღე	1,088	(81)	1,007	7.44%
91-180 დღე	595	(99)	496	16.64%
180 დღეზე მეტი	4,921	(707)	4,213	14.37%
სულ ჯგუფურად შეფასებული	278,660	(3,643)	275,017	1.31%
ინდივიდუალურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	40,812	(492)	40,320	1.21%
ვადაგადაცილებული:	-	-	-	-
30 დღემდე	6,605	(171)	6,434	2.59%
31-60 დღე	-	-	-	-
61-90 დღე	1,785	(709)	1,076	39.72%
91-180 დღე	2,220	(603)	1,617	27.16%
180 დღეზე მეტი	3,080	(1,128)	1,952	36.62%
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	54,502	(3,103)	51,399	5.69%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	333,162	(6,746)	326,416	2.02%

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგადასახადების ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
ჯგუფურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	211,585	(1,607)	209,978	0.76%
ვადაგადაცილებელი:				
30 დღემდე	5,569	(159)	5,410	2.86%
31-60 დღე	3,581	(149)	3,432	4.16%
61-90 დღე	5,320	(420)	4,900	7.89%
91-180 დღე	1,815	(158)	1,657	8.71%
180 დღეზე მეტი	1,772	(205)	1,567	11.57%
სულ ჯგუფურად შეფასებული	229,642	(2,698)	226,944	1.17%
ინდივიდუალურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	20,755	(369)	20,386	1.78%
ვადაგადაცილებელი:				
30 დღემდე	24,450	(1,065)	23,385	4.36%
31-60 დღე	1,456	(161)	1,295	11.06%
61-90 დღე	2,651	(1,160)	1,491	43.76%
91-180 დღე	-	-	-	-
180 დღეზე მეტი	-	-	-	-
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	49,312	(2,755)	46,557	5.59%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	278,954	(5,453)	273,501	1.95%

ცხრილში მოცემულია კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფასურების მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2017			31 დეკემბერი, 2016		
	საბალანსო ღირებულება	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის შექმნამდე	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის შექმნამდე	საბალანსო ღირებულება
კლიენტებზე გაცემული სესხები						
რომლის გაუფასურება						
ინდივიდუალურად განისაზღვრა	8,231	(2,623)	5,607	8,000	(1,324)	6,676
კლიენტებზე გაცემული სესხები						
რომლის გაუფასურება						
ჯგუფურად განისაზღვრა	324,931	(4,123)	320,809	270,954	(4,129)	266,825
სულ	333,162	(6,746)	326,416	278,954	(5,453)	273,501

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებულ წლებში ბანკმა მიიღო არაფინანსური აქტივი უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამ აქტივის საბალანსო ღირებულება შევიდა სხვა აქტივებსა და დასაკუთრებულ აქტივებში და შეადგინა, შესაბამისად, 555 ათასი და 391 ათასი ლარი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგადასახადების განხორციელების შესახებ (გაბრუნება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

8. გასაყიდად განკუთვნილი შინაგადასახადები

გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები მოიცავს:

	ფლობილი წილი, %	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ს.ს. „გაერთიანებული კლირინგ-ცენტრი“	6,25%	54	54
სულ გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები ინვესტიციები		54	54

ხელმძღვანელობა სარწმუნოდ ვერ აფასებს სს გაერთიანებული კლირინგ-ცენტრის აქციებში ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას. ეს ინვესტიცია აღირიცხება თვითღირებულებით. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სააქციო საზოგადოებას ოპერაციების შესახებ მიმდინარე ფინანსური ინფორმაცია არ გამოუქვეყნებია, მისი აქციები ბაზარზე არ კოტირდება და ბოლო ვაჭრობის ფასები საჯაროდ ხელმისაწვდომი არ არის.

9. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	31 დეკემბერი, 2017		31 დეკემბერი, 2016	
	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
სახაზინო ვალდებულებები	9.05%-11.6%	17,080	6.8%-15.2%	16,900
გამოკლებული: დისკონტი		(257)		(143)
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		16,823		16,757

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციებზე დარიცხულია პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 657 ათასი და 668 ათასი ლარი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგულს ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	შენიშნები და სხვა უძრავი ქონება	კომპიუტერ- ები და კავშირ- გაბმულობის მოწყობილობა	ტრანს- პორტი	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	სხვა	დაუმთავრე- ბელი მშენებლობა	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობე- ლება	სულ
თავდაპირველი ღირებულებით/გად აფასებით								
1 იანვარი, 2016	7,872	1,473	392	637	619	1,349	122	12,464
შესყიდვა	327	716	286	208	203	89	168	1,997
რეალიზაცია	-	(117)	(121)	(17)	(133)	-	(32)	(420)
ტრანსფერი	1,131	113	-	-	46	(1,290)	-	-
გადაფასება	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
31 დეკემბერი, 2016	9,316	2,185	557	828	735	148	258	14,027
შესყიდვა	-	51	-	80	165	181	119	596
ტრანსფერი	-	113	-	-	38	(151)	-	-
31 დეკემბერი, 2017	9,316	2,349	557	908	938	178	377	14,623
დაგროვილი ცვეთა								
1 იანვარი, 2016	137	832	256	422	356	-	34	2,037
წლის დარიცხვა	120	167	40	61	71	-	40	499
გაუქმება რეალიზაციის შედეგად	-	(115)	(121)	(17)	(135)	-	(13)	(401)
გაუქმება გადაფასების შედეგად	(227)	-	-	-	-	-	-	(227)
31 დეკემბერი, 2016	30	884	175	466	292	-	61	1,908
წლის დარიცხვა	123	263	45	80	106	-	57	674
31 დეკემბერი, 2017	153	1,147	220	546	398	-	118	2,582
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
31 დეკემბერი, 2017	9,163	1,202	337	362	540	178	259	12,041
31 დეკემბერი, 2016	9,286	1,301	382	362	443	148	197	12,119

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ ჰქონდა დაგირავებული ძირითადი საშუალებები.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანად გაცვეთილმა ძირითადმა საშუალებებმა შეადგინა შესაბამისად, 1,062 ათასი და 981 ათასი ლარი.

ბანკის კუთვნილი შენობა-ნაგებობები მოცემულია გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს გადაფასების დღეს არსებულ რეალურ ღირებულებას, რასაც აკლდება

ივ. ხუბუა

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასახელები ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრული)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. 2016 წლის 31 მაისს შენობა-ნაგებობები გადაფასდა საბაზრო ღირებულებით. შეფასება ჩაატარა შემფასებელთა დამოუკიდებელმა კომპანიამ, რომელსაც გააჩნია აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და აქვს ბოლოდროინდელი გამოცდილება მსგავსი ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის აქტივების შეფასებაში. შედარების პროცესში მათ გამოიყენეს სამი შესადარი ანალოგი (რეგისტრირებული გაყიდვა ან/და გაყიდვის შეთავაზება), რომლის ფარგლებში ფასები კორექტირდა შესაბამისი აქტივებისა და ანალოგების სხვაობების საფუძველზე. აქტივების უმეტესობა შეფასდა საბაზრო მიდგომით/მეთოდით ბაზარზე არსებული სიტუაციის გამო, კერძოდ, იმის გამო, რომ შეფასების დღეს არსებობდა რეგისტრირებული გაყიდვებისა და გაყიდვის შეთავაზებათა საკმარისი რაოდენობა.

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის საკუთრებაში არსებული შენობა-ნაგებობების რეალური ღირებულების იერარქიის შესახებ, 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	შეფასების ტექნიკა	დაკვირვების გარეშე არსებული მონაცემები	სამართლიანი ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება 2016 წ. 31 დეკემბერს
შენობები რეგიონის მიხედვით:				
- თბილისი – კოსტავას ქუჩა	გაყიდვების	III დონის ფასი		2,660
- თბილისი – შარტავას ქუჩა	შედარების	კვადრატულ	III დონე	4,315
- ბათუმი – გორგასალის ქუჩა	მიდგომა	მეტრზე		883
სულ				7,858

ბანკმა ჩაატარა უძრავი ქონების ფასების მერყეობის შიდა ანალიზი და დაადგინა, რომ 2017 წლის განმავლობაში საქართველოში უძრავი ქონების ფასებს მნიშვნელოვანი მერყეობა არ განუცდია.

ბანკის შენობა-ნაგებობები (გარდა გასაყიდად განკუთვნილი მიწისა და შენობა-ნაგებობებისა) ისტორიული ღირებულებით რომ გაზომილიყო, მათი საბალანსო ღირებულება, 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა, შესაბამისად, 8,713 ათასი და 8,829 ათასი ლარი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

11. არამატერიალური აქტივები

	არამატერიალური აქტივები
თავდაპირველი ღირებულებით 1 იანვარი, 2016	3,183
შესყიდვა	1,498
31 დეკემბერი, 2016	4,681
შესყიდვა	837
31 დეკემბერი, 2017	5,518
დაგროვილი ამორტიზაცია:	
1 იანვარი, 2016	1,269
წლის დარიცხვა	202
31 დეკემბერი, 2016	1,471
წლის დარიცხვა	302
31 დეკემბერი, 2017	1,773
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2017	3,745
31 დეკემბერი, 2016	3,210

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამებსა და ლიცენზიებს.

12. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სხვა ფინანსური აქტივები მოთხოვნები	630	652
სხვა არაფინანსური აქტივები		
საგადასახადო ანგარიშსწორება, გარდა მოგების გადასახადისა	555	391
წინასწარ გაწეული ხარჯები	179	198
დასაკუთრებული აქტივები	1	99
ავანსი ძირითადი საშუალებების შესყიდვაზე	71	-
სხვა	211	125
სულ სხვა აქტივები	1,647	1,465

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგადასახადო ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

13. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	ვალუტა	დაფარვის წელი	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	შეწონილი საშუალო ეფექტური განაკვეთი	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
დეპოზიტები დამფუძნებელი კომპანიიდან	USD	2018	1.5%-2.6%	1.87%	186,434	123,431
სებ-ისაგან მიღებული სესხები	USD	2021	3.5%-4%	3.95%	76,600	69,078
რეზიდენტი კომერციული ბანკების დეპოზიტები	USD	2017	2.5%-3.5%	3.3%	-	13,237
სულ ბანკების დეპოზიტები					263,034	205,746

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების დეპოზიტებში შესული დარიცხული პროცენტი შეადგენს 3,814 ათას და 711 ათას ლარს, შესაბამისად.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების დეპოზიტები (263,034 ათასი და 192,509 ათასი ლარი – 100% და 94%) წარმოდგენილი იყო ერთი ბანკის მიმართ არსებული ვალდებულებით, რაც მნიშვნელოვან კონცენტრაციას წარმოადგენს.

14. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
მოთხოვნამდე ანგარიშები	27,539	44,825
ვადიანი დეპოზიტები	34,144	35,307
სულ კლიენტების დეპოზიტები	61,683	80,132

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს დარიცხულ პროცენტს 783 ათასი და 987 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ანალიზი დარგების მიხედვით:		
ვაჭრობა და მომსახურება	21,574	32,883
ფინიკური პირები	22,898	21,687
მშენებლობა	6,521	9,346
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები	2,322	3,117
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	1,331	4,348
ენერგეტიკა	110	101
სხვა	6,927	8,650
სულ ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	61,683	80,132

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით 10 კლიენტის დეპოზიტებმა ჯამურად შეადგინა 19,446 ათასი და 36,183 ათასი ლარი (სულ კლიენტთა დეპოზიტების 32% და 45%), შესაბამისად, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტებმა, რომლებიც უზრუნველყოფის სახით იყო წარმოდგენილი ბანკის მიერ გაცემულ გარანტიებზე, ჯამურად შეადგინა 2,575 ათასი და 16,188 ათასი ლარი, შესაბამისად.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტები, 7,956 ათასი და 9,815 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად, გამოყენებულ იქნა, როგორც კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფა.

15. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
კრედიტორული დავალიანება	730	668
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები:		
თანამშრომელთა დარიცხული ანაზღაურება	1,677	1,440
გარანტიების რეზერვი	179	146
საგადასახადო ვალდებულებები მოგების გადასახადის გარდა	12	119
სულ სხვა ვალდებულებები	2,598	2,373

მოძრაობები სხვა ოპერაციების რეზერვების კუთხით იყო შემდეგი:

	გარანტიები
1 იანვარი, 2016	137
წლის განმავლობაში აღიარებული რეზერვი	9
31 დეკემბერი, 2016	146
წლის განმავლობაში აღიარებული რეზერვი	33
31 დეკემბერი, 2017	179

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგადასახადების ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

16. სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

ვალუტა	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	საშუალო შეწონილი უფექტური განაკვეთი 2016 წ.	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2017	
სს "ხალიკ-ბანკი ქაზახეთი"	აშშ დოლარი	2022	6%	6%	26,013	26,561
სულ სუბორდინირებული სესხი				26,013	26,561	

ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ეს სესხი დაიფარება ყველა სხვა კრედიტორის დავალიანების დაფარვის შემდეგ.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებულ სესხში შედის დარიცხული პროცენტი, შესაბამისად, 91 და 93 ათასი ლარის ოდენობით.

1 იანვარი, 2017	ფინანსირების ფულადი ნაკადები	პროცენტის დარიცხვა 2017 წლის განმავლობაში	პროცენტის გადახდა 2017 წლის განმავლობაში	საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება 2017 წლის განმავლობაში	31 დეკემბერი, 2017
სუბორდინირებული სესხი	26,561	-	1,526	(1,530)	(544)
					26,013

17. სააქციო კაპიტალი

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის განცხადებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 48,000 ჩვეულებრივი აქციისაგან, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 1,000 ლარის ოდენობით. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ გამოცემული სააქციო კაპიტალი სრულად იქნა გადახდილი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

18. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
- გაუფასურებულ ფინანსურ აქტივებზე	29,730	26,278
- ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	2,105	2,112
სხვა	392	288
სულ საპროცენტო შემოსავალი	32,227	28,678
ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	29,337	25,990
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	1,737	1,818
ფული და ფულის ექვივალენტები	674	496
საფაღდებულო რეზერვი სებ-ში	87	86
სხვა	392	288
სულ საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	32,227	28,678
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
ბანკების დეპოზიტები	(4,553)	(4,714)
კლიენტების დეპოზიტები	(2,266)	(2,356)
სუბორდინირებული სესხი	(1,525)	(1,668)
სულ საპროცენტო ხარჯი:	(8,344)	(8,738)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგებამდე	23,883	19,940

19. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე მოიცავს:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
1 იანვარი, 2016	2,788
დამატებითი რეზერვების აღიარება	2,664
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	1
31 დეკემბერი, 2016	5,453
დამატებით აღიარებული რეზერვები	1,300
აქტივების ჩამოწერა	(7)
31 დეკემბერი, 2017	6,746

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგადასახადების ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

20. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2017	2016
საგაბრო ოპერაციები, წმინდა	1,192	1,142
საქურსო სხვაობა, წმინდა	(87)	(164)
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	1,105	978

21. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2017	2016
საკომისიო შემოსავლები:		
პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციები	3,767	3,397
ანგარიშსწორების საკომისიო	277	212
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	246	217
სხვა	66	76
სულ საკომისიო შემოსავლები	4,356	3,902
საკომისიო ხარჯები:		
პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციები	(2,325)	(2,260)
ანგარიშსწორების საკომისიო	(151)	(149)
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	(34)	(33)
სხვა	-	(1)
სულ საკომისიო ხარჯები	(2,510)	(2,443)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკომისიო შემოსავლებსა და ხარჯებში შეყვინდა პლასტიკური ბარათით განხორციელებულ ოპერაციებზე დარიცხული მომსახურების გადასახადი. ბანკი შეამავლის როლს ასრულებს რამდენიმე რეზიდენტ კომპანიასა და პლასტიკური ბარათის მომსახურების მომწოდებლებს, „ვიზას“ და „მასტერკარდს“ შორის. ამ მომსახურებისათვის ბანკი იღებს და იხდის საკომისიო გადასახადს.

მე ხალიკ ბანკი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

22. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2017	2016
ხელფასები და პრემიები	7,503	6,526
ცვეთა და ამორტიზაცია	976	701
სარეკლამო ხარჯები	524	355
საოპერაციო იჯარა	452	347
პროფესიული მომსახურება	149	137
კომუნალური ხარჯები	140	110
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	125	117
კომუნიკაციის ხარჯები	119	153
დაზღვევის ხარჯები	117	7
საოფისე მარაგები	80	63
დაცვის ხარჯები	49	45
ძირითადი საშუალებების შეკეთება	35	60
წარმომადგენლობითი ხარჯები	29	14
სამიწვინებო ხარჯები	23	30
სხვა ხარჯები	1,593	1,223
სულ საოპერაციო ხარჯები	11,914	9,888

23. მოგების გადასახადი

ბანკი მიმდინარე მოგების გადასახადის ოდენობასა და აქტივებისა და ვალდებულებების სახით წარმოდგენილ საგადასახადო ბაზისს ანგარიშობს და აღრიცხავს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც შესაძლოა განსხვავდებოდეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

იმის გამო, რომ საგადასახადო მიზნებისათვის გარკვეული ხარჯები არ ექვემდებარება გამოქვითვას, ხოლო გარკვეული შემოსავალი განიხილება როგორც დაუბეგრავი, ბანკს შეიძლება გაუჩნდეს გარკვეული მედმივი საგადასახადო სხვაობები.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებსა / დროსა და ასევე გარკვეული სახის აქტივების აღრიცხვიანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით.

მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს 15%-იან კორპორატიულ საგადასახადო განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული საგადასახადო
(ვალდებულებები)/აქტივები შეადგენს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სხვა ვალდებულებები	278	246
სხვა აქტივები	(123)	10
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(545)	(461)
კლიენტებსე გაცემული სესხები	(1,360)	(1,515)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,750)	(1,720)

კავშირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2017	2016
მოგება მოგების გადასახადამდე	13,613	9,911
გადასახადი კანონით განსაზღვრული განაკვეთით (15%) მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	2,042 (286)	1,487 (268)
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,756	1,219
მიმდინარე წლის გადასახადის ხარჯი	1,726	412
მიმდინარე წელს აღიარებული გადავადებული გადასახადის ხარჯი	30	807
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,756	1,219

გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	2017	2016
1 იანვრის მდგომარეობით - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(1,720)	(877)
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივის ცვლილება ასახული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	(30)	(807)
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივის ცვლილება ასახული სხვა სრულ შემოსავალში	-	(36)
31 დეკემბრის მდგომარეობით - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(1,750)	(1,720)

24. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები

ბანკი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით იყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს გარესაბაღანსო რისკებით. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ბანკი გარესაბაღანსო ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც საბაღანსო ოპერაციებში იყენებს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის დანაკარგების რეზერვი პირობით ვალდებულებებზე შეადგენდა შესაბამისად, 179 ათას და 146 ლარს.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირობითი ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები:		
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	9,910	8,094
სესხებისა და აუთენტიკაციის საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	25,731	16,942
სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები	35,641	25,036

საკრედიტო ხაზის ფარგლებში კლიენტისათვის სესხის გაცემას ბანკი ამტკიცებს ინდივიდუალურად. სესხის გაცემა დამოკიდებულია მსესხებლის ფინანსურ მანევრებზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე.

კაპიტალური ვალდებულებები – 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები.

საოპერაციო ლიზინგთან დაკავშირებული ვალდებულებები – 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა მატერიალური საიჯარო ვალდებულებები.

სასაბარტლო დავები – ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირებისას დროდადრო წნდება კლიენტებისა და კონტრაგენტების მოთხოვნები ბანკის მიმართ. ხელმძღვანელობის აზრით, არსებითი დაუரிცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და ამგვარად ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს შესაბამისი ზარალის რეზერვს.

გადასახადები – საქართველოს კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ ბიზნესის საქმიანობის თაობაზე თვითნებური დასკვნების გაკეთების საშიშროება. იმ შემთხვევაში, თუ საგადასახადო ორგანოები არ მოიწონებენ ბანკის რომელიმე კონკრეტულ ქმედებას, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით კანონი “საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების შეფასება” 2014 წლის 1 იანვრიდან შეიცვალა. კანონში შევიდა დამატებითი საანგარიშგებო და დოკუმენტაციის განმსაზღვრელი მოთხოვნები. ახალი კანონის მიხედვით საგადასახადო უწყებებს უფლება აქვთ, მეწარმეს დააკისრონ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები გარკვეული ტრანზაქციების ფარგლებში, რომლებიც ასევე მოიცავს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ საგადასახადო ორგანომ ჩათვალა, რომ ტრანზაქციის ფასი კომერციულ საფუძველზე არ არის განსაზღვრული. საგადასახადო ორგანოების მიერ ბანკის საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების ექვექცევა დაყენების შესაძლო შედეგის სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია.

ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების, მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის შექმნისა და გარიგებების საბაზრო ფასის დადგენისას. ასევე, ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს კლიენტების სესხებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ან რეზერვის აღდგენაზე დროებითი განსხვავებების შეფასებისას, რაც იწვევს დასაბუთებელი მოგების შემცირებულად წარმოდგენას. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ყველა საგადასახადო თანხა უკვე დარიცხულია და ამდენად ფინანსურ ანგარიშგებაში რაიმე რეზერვი გათვალისწინებული არ არის.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

საოპერაციო გარემო – საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, როგორიცაა ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკები, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, სწრაფად ვითარდება, ხოლო საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობას ახასიათებს სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაცია. საქართველოში ამჟამად მოღვაწე მეწარმეთა წინაშე დგას სხვა სამართლებრივი და ფისკალური გამოწვევებიც. საქართველოს ეკონომიკის განვითარების მომავალი მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფისკალური და მონეტარული ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, მარეგულირებელი და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად ქვეყნის ევროკავშირთან დაახლოების გეგმებს უკავშირდება. 2016 და 2017 წლის განმავლობაში ჩატარებულ საკანონმდებლო ცვლილებებს ერთგვარად გზის გამკვლევის ფუნქცია ეკისრებოდა, საქართველო-ევროკავშირის დაახლოების სამოქმედო გეგმის პარალელურად მრავალი სხვა რეფორმა მოსალოდნელი.

25. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ფასს-ის თანახმად, სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდება ვალდებულების გასხვისებისთვის ბაზარზე კომერციული ოპერაციის შედეგად გარიგების თარიღში.

აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება საბალანსო ღირებულებასთანაა მიახლოებული

მოკლევადიანი (3 თვეზე ნაკლები) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში იგულისხმება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია სამართლიან ღირებულებასთან. ეს დაშვება აგრეთვე ვრცელდება მოთხოვნამდე ანაბრებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე, რომელთა დაფარვის ვადა განსაზღვრული არ არის.

ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, მოთხოვნები ბანკების მიმართ, ბანკების დეპოზიტები და კლიენტების დეპოზიტები

სამართლიანი ღირებულების შეფასება ფულისა და ფულის ექვივალენტების, სებ-ში სავალდებულო რეზერვების, ბანკების მიმართ მოთხოვნების, ბანკების დეპოზიტებისა და კლიენტების დეპოზიტების შემთხვევაში ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საანგარიშგებო თარიღში არსებული საბაზრო განაკვეთების საფუძველზე.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

ფიზიკურ პირებზე სესხები გაიცემა როგორც ფიქსირებული, აგრეთვე ცვლადი განაკვეთით. ვინაიდან ამგვარი სესხებისა და ავანსების აქტიური, მეორადი ბაზარი არ არსებობს, პორტფელის საბაზრო ღირებულების საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია. ფიქსირებული განაკვეთი - უზრუნველყოფილი სესხების გარკვეული ნაწილი გაიცემა ფიქსირებული განაკვეთით. სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საანგარიშგებო თარიღში არსებული საბაზრო განაკვეთების საფუძველზე.

დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები

სამართლიანი ღირებულების შეფასება ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტებზე ხდება მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირების საფუძველზე იმ მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით რომელიც ახასიათებს ახალ ფინანსურ ინსტრუმენტებს

იფი ზეზ-ჭიკა

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარიში)

მსგავსი საკრედიტო რისკითა და დარჩენილი ვადით. დისკონტის განაკვეთი დამოკიდებულია ინსტრუმენტის ვალუტაზე, ვადაზე და კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საზოგადოდ გაერცხლებული მოდულებით და ეფუძნება მსგავს ინსტრუმენტებზე დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების ფასების გამოყენებით შედგენილი სახსრების მოძრაობის ანალიზს.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, ძირითადად, წარმოდგენილია მოკლევადიანი მოთხოვნებითა და გადასახდელებით. ამდენად, მათი საბალანსო ღირებულება ითვლება სამართლიან ღირებულებად.

ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად არ აისახება სამართლიანი ღირებულებით (და რომელთა მიმართ არსებობს სამართლიანი ღირებულების განმარტების მოთხოვნა).

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება რომელიც შედარებულია მათ შესაბამის საბალანსო ღირებულებასთან:

	რეალური ღირებულება იერარქია	2017 წ. 31 დეკემბერი		2016 წ. 31 დეკემბერი	
		საბალანსო	რეალური	საბალანსო	რეალური
ფული და ფულის ექვივალენტები	1-ელი დონე	20,335	20,335	30,629	30,629
სავალდებულო ბალანსი სებ-ში	მე-2 დონე	44,955	44,955	37,751	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები	მე-2 დონე	1,645	1,645	871	871
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	მე-3 დონე	326,416	327,405	273,510	274,966
სხვა ფინანსური აქტივები	მე-2 დონე	16,823	18,857	16,757	18,091
ბანკების დეპოზიტები	მე-3 დონე	630	630	652	652
კლიენტების დეპოზიტები	მე-2 დონე	263,034	262,658	205,746	232,045
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	მე-3 დონე	61,683	61,996	80,132	75,974
სუბორდინირებული სესხი	მე-2 დონე	730	730	668	668
	მე-3 დონე	26,013	26,013	26,561	26,561

26. კაპიტალის რისკის მართვა

ბანკი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ შეძლოს ჩვეულ რეჟიმში ფუნქციონირების გაგრძელება, რათა სესხებისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით მოახდინოს აქციონერების უკუგების მაქსიმიზაცია.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა სხვა ღონისძიებებთან ერთად მონიტორინგს ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ზედამხედველობის პროცესში დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სებ-ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად ანგარიშების მეშვეობით, სადაც გადაიხედება მათი გაანგარიშების შედეგი. ანგარიშებს ხელს აწერენ ბანკის გენერალური დირექტორი და ფინანსური მენეჯერი. შემდეგ ისინი იგზავნება სებ-ში. კაპიტალის მართვის სხვა მიზნები მუდმივად გადაიხედება.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

სებ-ის მიერ დადგენილი მიმდინარე კაპიტალის მოთხოვნებით ბანკები ვალდებული არიან:

- ა) ფლობდნენ სააქციო კაპიტალის მინიმალურ დონეს შემდეგი გრაფიკით
1. 30,000 ათასი ლარი - 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
 2. 40,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
 3. 50,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბ) შეინარჩუნონ რისკების მიხედვით შეწონილი აქტივების მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტი და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების („საწესდებო კაპიტალის კოეფიციენტი“) დადგენილი 12% ან მეტი და გ) შეინარჩუნონ საზედამხედველო კაპიტალის შეფარდება რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი) დადგენილ მინიმალურ 8%-იან ზღვარზე ან ზევით.

„კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების რეგულირება კომერციული ბანკებისათვის“ შესწორების მიხედვით, პირველი კომპონენტის მინიმალური მოთხოვნები გახდა ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის მიერ დადგენილი ჩარჩო-ნორმების შესატყვისი. კერძოდ, ადრე მინიმალურ მოთხოვნებთან შერწყმული 2.5%-იანი კონსერვაციის ბუფერი მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს გამოეყო (პირველი რიგის საბაზო კაპიტალი, პირველი რიგისა და მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალი, შესაბამისად, 7%, 8.5% და 10.5%). ამდენად, მინიმალური კაპიტალის განახლებული მოთხოვნებია: 4.5%, 6% და 8%, შესაბამისად, პირველი რიგის საბაზო კაპიტალის, პირველი რიგისა და მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალისათვის.

ზემოაღნიშნული ცვლილებების გარდა, ბანკები ვალდებული არიან, ფლობდნენ დამატებით, ე.წ. „კომბინირებულ ბუფერს“ პირველი რიგის საბაზო კაპიტალის ფარგლებში. მისი განაკვეთი განისაზღვრა რისკზე შეწონილი აქტივების 2.5%-ით, ხოლო 0%-იანი განაკვეთი დადგინდა კონტრაციული ბუფერისათვის. ეს უკანასკნელი შეიძლება მერყეობდეს 0-2.5% ფარგლებში და პერიოდულად უნდა გადაიხედოს ფინანსური და მაკროეკონომიკური გარემოს ცვლილების პარალელურად.

ბანკის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება აქციონერთა კაპიტალისგან, რომელიც, თავის მხრივ, მოიცავს გამოშვებულ კაპიტალსა და აკუმულირებულ დეფიციტს (ნაჩვენებია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში).

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ბანკის საზედამხებელო კაპიტალი, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის ინსტრუქციების შესაბამისად:

	2017	2016
სააქციო კაპიტალი	48,000	48,000
გაუნაწილებელი მოგება და პერიოდის მოგება	13,982	2,277
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(3,745)	(2,838)
პირველადი კაპიტალი	58,237	47,439
საერთო რეზერვები (მაქსიმუმ საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%)	4,983	4,829
სუბორდინირებული სესხი (პირველადი კაპიტალის 100/50%-მდე)	20,738	26,468
მეორადი კაპიტალი	25,721	31,297
სულ საზედამხებელო კაპიტალი	83,958	78,736
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	421,310	547,248
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	13.82%	8.67%
სულ საზედამხებელო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	19.93%	14.39%

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საზედამხებელო კაპიტალის გაანგარიშებისას მიზნებისთვის ბანკმა გაითვალისწინა მიღებული სუბორდინირებული დეპოზიტი, რომელიც შესაძლებელია პირველადი კაპიტალის 100%-მდე, ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში ამ ვალდებულების გადახდა სუბორდინირებულია ბანკის ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ არსებული ვალდებულებების გადახდასთან.

27. რისკის მართვის პოლიტიკა

რისკების მართვა მნიშვნელოვან როლს ასრულებს საბანკო საქმიანობაში და არის ბანკის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. ბანკის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს:

- საკრედიტო რისკს
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს

ბანკი აღიარებს, რომ რისკის ეფექტური მართვის პროცესების არსებობა მნიშვნელოვანია. ამისათვის ბანკმა დაადგინა რისკის მართვის ფარგლები, რომლის უმთავრესი მიზანია ბანკი დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. მისი მეშვეობით ბანკი ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

საკრედიტო რისკი. ბანკს ახასიათებს საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი.

საკრედიტო რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დაწესებულ ფარგლებში. რისკის მართვის განყოფილება მნიშვნელოვან როლს ასრულებს საკრედიტო რისკის მართვასა და კონტროლში. ეს განყოფილება პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის გამოფლენასა და შეფასებაზე, კონტროლის

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგადასახიფრად ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შინაგადასახიფრადი (გაბრძნაგება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

განხორციელებასა და მონიტორინგზე. რისკის მართვის განყოფილება პირდაპირ მონაწილეობს საკრედიტო გადაწყვეტილების მიღების პროცესში და შიდა წესების, რეგულაციებისა და საკრედიტო პროგრამების განხილვაში. ამასთან, განყოფილება ბანკს აწვდის დამოუკიდებელ რეკომენდაციებს საკრედიტო რისკის შესამცირებლად, ახორციელებს საკრედიტო რისკის კონტროლსა და მონიტორინგს, ხელმძღვანელობას უმზადებს შესაბამის მოხსენებებს და უზრუნველყოფს დაკრედიტების პროცესის შესაბამისობას გარე კანონებთან/წესებთან ისევე, როგორც შიდა მოთხოვნებსა და პროცედურებთან. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს რისკის მოცულობის ლიმიტების დაწესებით ერთ მსესხებელზე/კონტრაგენტზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე და დარგობრივ (გეოგრაფიულ) სეგმენტზე. საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ზღვარი დარგების მიხედვით მტკიცდება და კონტროლდება აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის მიერ. საკრედიტო რისკის ზღვარს საკრედიტო პროგრამებთან მიმართებაში (მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები) დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს. რისკდამოკიდებულება თითოეულ მსესხებელთან, მოიცავს საბალანსო და გარესაბალანსო რისკდამოკიდებულებას, რომელიც განიხილება საკრედიტო კომიტეტისა და აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის მიერ. რეალური რისკდამოკიდებულება ყოველდღიურ მონიტორინგს ექვემდებარება.

საჭიროების დადგომისას და გარანტიების გაცემის შემთხვევაში, ბანკი იღებს უზრუნველყოფასა და კორპორაციულ და პირად გარანტიებს.

კრედიტის გაცემის ვალდებულებას წარმოადგენს გარანტიები ან აკრედიტივები. გარესაბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განიმარტება, როგორც დანაკარგების ალბათობა, გამომდინარე კონტრაგენტის უუნარობიდან, შესასრულოს სახელშეკრულებო პირობები. რაც შეეხება საკრედიტო ვალდებულებების საკრედიტო რისკს, ბანკი პოტენციურად დგას მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ოდენობის თანხის დაკარგვის საშიშროების წინაშე. თუმცა, დანაკარგის შესაძლო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებებზე, რადგან აკრედიტის გაზრდის ვალდებულებების უმეტესობა არის პირობითი და გამომდინარეობს კლიენტების მიერ სპეციფიური საკრედიტო მოთხოვნების დაცვიდან. ბანკი აკონტროლებს გარესაბალანსო საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, რადგან გრძელვადიან ვალდებულებებს ძირითადად აქვთ უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

საკრედიტო რისკის შეფასება. მსესხებლების მიმართ საკრედიტო რისკდამოკიდებულების შესაფასებლად ბანკმა შეიმუშავა ფასს-ების შესაბამისი მეთოდოლოგია.

გაუფასურებულ სესხებზე მიღებული ზარალი აღიარდება მაშინვე, როგორც კი გაჩნდება ობიექტური მტკიცებულება, რომ სესხის ან სესხების პორტფელის გაუფასურდა. გაუფასურების ანარიცხები, რომელიც ითვლება ინდივიდუალურ სესხებზე ან მათ ჯგუფებზე, აღირიცხება ბალანსში გაუფასურებული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. ისეთი ზარალი, რომელიც შეიძლება მომავალში წარმოიშვას, არ აღიარდება.

ბანკი სესხების მთლიან პორტფელს ჰყოფს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან და უმნიშვნელო მსესხებლებად. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვანად ითვლება მსესხებლები, რომელთა რისკდამოკიდებულება 500,000 აშშ დოლარს აღემატება. ასეთი მსესხებლების დეფოლტის ალბათობა ფასდება ბანკის სპეციფიური მეთოდოლოგიის მიხედვით. გაუფასურების ნიშნების არარსებობისას ინდივიდუალურად შეფასებული სესხი ფასდება იმ განაკვეთით, რომელიც ეფუძნება მსესხებელთა იმავე კატეგორიის კოლექტიურ შეფასებას.

ინდივიდუალური შეფასების მეთოდოლოგია. იმის ობიექტური მტკიცებულების დასადგენად, გაუფასურდა თუ არა სესხი, გამოიყენება ისეთი ფაქტორები, როგორებიცაა ინფორმაცია მსესხებლის ლიკვიდობის, გადახდისუნარიანობისა და ბიზნესისა და ფინანსური რისკდამოკიდებულებების, ასევე მსგავსი ფინანსური აქტივების გადახდისუნარობის დონეებისა და ტენდენციების, მოწოდებული უზრუნველყოფის (უძრავი ქონებისა და დეპოზიტების) სამართლიანი ღირებულების შესახებ. ეს და სხვა ფაქტორები, როგორც ინდივიდუალურად, აგრეთვე ერთად აღებული, წარმოადგენს იმის მნიშვნელოვან ობიექტურ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრული)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

მტკიცებულებას, რომ ფინანსურ აქტივს ან ფინანსური აქტივების ჯგუფს გაუფასურების დანაკარგი დაერიცხა.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან მსესხებლებზე გაუფასურების ანარიცხები ეფუძნება ინდივიდუალურ სესხებზე სამომავლო დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს, გადახდებისა და უზრუნველყოფის სახით ფლობილი აქტივების რეალიზაციის გათვალისწინებით.

გაუფასურების რეზერვის დათვლის მიზნით ბანკი აფასებს უზრუნველყოფის სალიკვიდაციო ღირებულებას გასაყიდი პერიოდისა და საბაზრო ღირებულებასთან სხვაობის გათვალისწინებით.

პორტფელის ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია. გაუფასურება ჯგუფურად ფასდება იმ 'ხარალის დასაფარად, რომლებიც ბანკმა გასწია, მაგრამ ჯერ არ დაუკავშირებია ინდივიდუალურად შესაფასებელ სესხებთან ან სესხების პომოგენურ ჯგუფებთან, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად არ ითვლება.

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები, რომლებზეც არ არსებობს კონკრეტულად იდენტიფიცირებული გაუფასურების მტკიცებულება ინდივიდუალურ საფუძველზე, გაუფასურების შესაფასებლად ჯგუფდება საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით. ამგვარი შეფასება ასახავს გაუფასურების დანაკარგებს, რომლებიც ჯგუფმა განიცადა ბალანსის თარიღამდე მომხდარი მოვლენების შედეგად და რომელთაც ჯგუფი ვერ ავლენს და სარწმუნოდ ვერ აფასებს ინდივიდუალური სესხების საფუძველზე. ჯგუფში ინდივიდუალურ სესხებზე დანაკარგების თაობაზე ინფორმაციის გაჩენის პარალელურად ეს სესხები ჯგუფიდან ამოიღება და ფასდება ინდივიდუალურად.

ინდივიდუალურად უმნიშვნელოდ ჩათვლილი სესხების პომოგენური ჯგუფების კოლექტიური გაუფასურების დანაკარგების დასადგენად სტატისტიკური მეთოდები გამოიყენება. ჯგუფური შეფასება ტარდება არა კონტრაქტის, არამედ მსესხებლის დონეზე.

ჯგუფური შეფასებისთვის შერჩეული პორტფელი დაიყო კორპორაციულ, მცირე და საშუალო საწარმოების, უზრუნველყოფილ საცალო და არაუზრუნველყოფილ საცალო სეგმენტებად.

შესაბამისი ემპირიული ინფორმაციის არსებობისას ჯგუფი იყენებს მიგრაციის მატრიცების მეთოდოლოგიას, რომლითაც ისტორიული მონაცემების სტატისტიკური ანალიზისა და დეფოლტისა და გადახდისუნარიობის გამოცდილების კომბინაციით სარწმუნოდ იზომება სესხების ის ოდენობა, რომლებიც დროთა განმავლობაში დეფოლტად ჩაითვლება საბალანსო უწყისის თარიღამდე მომხდარი მოვლენების შედეგად, მაგრამ მოცემულ მომენტში ინდივიდუალურად ვერ ფასდება.

თითოეულ სეგმენტზე დაკვირვების პერიოდი განისაზღვრა 1 წლით 2016 წლის ნოემბრიდან. დაკვირვების პერიოდის განმავლობაში, ბანკმა შეიმუშავა ერთთვიანი მატრიცები თითოეული სესხისთვის ბოლოს არსებული მდგომარეობისა და რისკდამოკიდებულების მეშვეობით. პორტფელის ზრდის ეფექტის გამორიცხვის მიზნით, 2016 წლის ივნისის შემდგომ გაცემული სესხები სტატისტიკურ ანალიზში არ შევიდა.

მიგრაციის მატრიცის შედეგები გამოიყენება თითოეული სეგმენტის დეფოლტის 12-თვიანი ალბათობის გამოსათვლელად. დეფოლტი განისაზღვრა, როგორც ყოველ სეგმენტში 90 დღიანი ვადაგადაცილება.

გადეფოლტებული რისკდამოკიდებულება მცირდება სესხის ამოღებადი თანხით, რომელიც განისაზღვრა უზრუნველყოფად გამოყენებული ქონების დისკონტირებული სალიკვიდაციო ღირებულებით.

თითოეული პორტფელის შინაგანი დანაკარგები ფასდება სტატისტიკური მოდულებით, რომლებიც ისტორიულ მონაცემებს ეფუძნება. მონაცემები პერიოდულად ახლდება პორტფელისა და ეკონომიკური ტენდენციების გათვალისწინებით. თუ ეკონომიკური,

ნფ ხალიკ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

მარეგულირებელი გარემოსა და ქცევითი ვითარების ცვლილებებიდან წარმოქმნილი უახლესი ტენდენციები სტატისტიკურ მოდელში არ აისახება, ამ ფაქტორების გათვალისწინება ხდება ამ სტატისტიკური მოდელიდან მიღებული გაუფასურების რეზერვის კორექტირებით საბალანსო უწყისის თარიღის მდგომარეობით.

მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება. ბანკის მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება ცვალებადია და განპირობებულია როგორც ინდივიდუალური რისკებით, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებული ზოგადი რისკებითაც.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო და გარესაბალანსო ფინანსური აქტივების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკდამოკიდებულებას. ბალანსის უწყისში ასახული ფინანსური აქტივების მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე ან უზრუნველყოფამდე. პირობითი ვალდებულებებიდან გამომდინარე, მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება იმ შემთხვევაში, თუ უზრუნველყოფა, საპასუხო მოთხოვნები ან გარანტია გაუფასურდა და პირობითი ვალდებულებები ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, წარმოადგენილია ამ ინსტრუმენტების საკონტრაქტო ღირებულებით.

31 დეკემბერი, 2017	მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება	წმინდა რისკდამოკიდებულება
ფული და ფულის ქვივალენტები	13,700	13,700
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	44,955	44,955
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	1,645	1,645
კლიენტებზე გაცემული სესხები	333,162	326,416
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,823	16,823
სხვა ფინანსური აქტივები	630	630

31 დეკემბერი, 2016	მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება	წმინდა რისკდამოკიდებულება
ფული და ფულის ქვივალენტები	24,120	24,120
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	37,751	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	871	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	278,954	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,757	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები	652	652

გარესაბალანსო რისკი. გარესაბალანსო რისკების სამართავად გამოიყენება რისკის მართვის არსებითად ისეთივე პოლიტიკა, როგორიც საბალანსო რისკების შემთხვევაში. სასესხო ვალდებულებების შემთხვევაში, კლიენტებსა და კონტრაგენტებზე გავრცელდება კრედიტის მართვის ისეთივე პოლიტიკა, როგორიც სესხებისა და ავანსების შემთხვევაში. ბანკმა უზრუნველყოფა შეიძლება მოითხოვოს კონტრაგენტის ფინანსური სიძლიერისა და გარიგების ხასიათის მიხედვით.

გეოგრაფიული კონცენტრაცია. აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს კანონმდებლობასა და მარეგულირებელ წესებთან დაკავშირებულ რისკებს და აფასებს მათ გავლენას ბანკის საქმიანობაზე. 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები კონცენტრირებული იყო საქართველოში.

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

ფ. ხალიკაშვილი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2017 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	19,102	1,233	-	20,335
ავალდებულო რესურსი სებ-ში	44,955	-	-	44,955
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	1,645	-	1,645
კლიენტებზე გაცემული სესხები	325,661	755	-	326,416
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,823	-	-	16,823
სხვა ფინანსური აქტივები	630	-	-	630
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	407,225	3,633	-	410,858
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	48,952	11,545	1,186	61,683
კლიენტების დეპოზიტები	-	263,034	-	263,034
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	730	-	-	730
სუბორდინირებული სესხი	-	26,013	-	26,013
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	49,682	300,592	1,186	351,460
წმინდა პოზიცია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	357,543	(296,959)	(1,186)	59,398
	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2016 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	19,928	10,480	221	30,629
ავალდებულო რესურსი სებ-ში	37,751	-	-	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	871	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	272,226	1,275	-	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,757	-	-	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები	652	-	-	652
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	347,368	11,755	1,092	360,215
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	64,464	12,391	3,277	80,132
კლიენტების დეპოზიტები	13,237	192,509	-	205,746
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	668	-	-	668
სუბორდინირებული სესხი	-	26,561	-	26,561
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	78,369	231,461	3,277	313,107
წმინდა პოზიცია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	268,999	(219,706)	(2,185)	47,108

იხილეთ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

უზრუნველყოფა

ბანკის მიერ მოთხოვნილი უზრუნველყოფის მოცულობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. უზრუნველყოფის სახეობების მისაღებლობა და შეფასების პარამეტრები დგინდება ინსტრუქციის შესაბამისად.

ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

- კომერციული სესხებისათვის: უძრავი ქონება, გარანტიები, სატრანსპორტო საშუალებები და დანადგარები;
- საცალო სესხებისათვის: საცხოვრებელი ფართის გირავნობა, გარანტიები, სატრანსპორტო საშუალებები და დანადგარები.

ხელმძღვანელობა აკვირდება უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას, ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას საბაზისო შეთანხმების შესაბამისად და აკვირდება მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას გაუფასურების დანაკარგის რეზერვების ადეკვატურობის მიმოხილვისას. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოყენებული უზრუნველყოფების საბაზრო ღირებულება იყო, შესაბამისად, 789,073 ათასი და 630,407 ათასი ლარი.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული, ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების ანალიზს:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	არც ვადგადაცდილებული და არც	ვადგადაცდილებული, მაგრამ	ინდივიდუალურად დ		სულ
	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ინდივიდუალურად არგაუფასურებული	გაუფასურებული	(გაუფასურები ს რეზერვი)	
2017 წ. 31 დეკემბერი	40,812	5,458	8,231	(2,623)	5,609
2016 წ. 31 დეკემბერი	19,019	22,293	8,000	(2,755)	46,557

ფინანსური აქტივები ხარისხდება საერთაშორისო სააგენტო "ფიჩის" მიერ მინიჭებული მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით. AAA მაქსიმალური რეიტინგია. საინვესტიციო რანგის ფინანსური აქტივების რეიტინგი მერყეობს AAA - BBB ფარგლებში. ამ უკანასკნელზე ნაკლები რეიტინგის მქონე ფინანსური აქტივები ითვლება სპეკულაციურად.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

31 დეკემბერი, 2017	AA	A	AA-	BBB	<BBB	შეუფ- სებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტი	-	-	-	-	20,230	105	20,335
საგადასახადო რეზერვი სებ-ში	-	-	-	-	44,955	-	44,955
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	1,645	-	-	-	1,645
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	326,416	326,416
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	16,823	-	16,823
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	630	630

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

31 დეკემბერი, 2016	AA	A	AA-	BBB	<BBB	შეუფ- სებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები		10,480	-	203	10,233	9,713	30,629
საქმიანობის რეზერვი სებ-ში		-	-	-	37,751	-	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	871	-	-	-	-	-	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები		-	-	-	-	273,501	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები		-	-	-	-	54	54
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები		-	-	-	16,757	-	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები		-	-	-	-	652	652

კლიენტებზე გაცემული სესხებისგან განსხვავებული ფინანსური აქტივების დახარისხება ხდება საერთაშორისო სააგენტოების, "ფიჩი", "სტანდარდ & ფუარზი" და "შუდისი" მიერ მიწოდებული მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით.

საბანკო ინდუსტრიას საზოგადოდ ახასიათებს საკრედიტო რისკი კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ბანკთაშორის დეპოზიტების გამო. კლიენტებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში რისკდამოკიდებულება კონცენტრირებულია საქართველოს ფარგლებში. რისკდამოკიდებულება რეგულარულ მონიტორინგს ექვემდებარება რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ღირებულებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების თანახმად შეესაბამება საინვესტიო დონეს – BB-.

ბანკი ახორციელებს მრავალ გარიგებას, სადაც კონტრაგენტები არ არიან შეფასებულნი საერთაშორისო შეფასების სააგენტოების მიერ. ბანკმა შეიმუშავა შეფასების შიდა მოდელი, რის მიხედვითაც იგი განსაზღვრავს კონტრაგენტის რეიტინგს. მსესხებელთა შეფასების მიზნით ბანკმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის დადგენის მეთოდოლოგია. ამ მეთოდის საშუალებით მსესხებელს რეიტინგი ენიჭება ფინანსური ინფორმაციის გამჭვირვალობის, აუდიტ გავლილი ფინანსური ანგარიშების, მმართველობის ხარისხის, კონკურენტუნარიანობის, საბაზრო წილის, დაკავშირებული მხარეებისა და სხვა ინდიკატორების მიხედვით.

რესტრუქტურული სესხები და ავანსები. სესხებსა და ავანსებზე პირობების ცვლილება, როგორც წესი, ხდება კლიენტებთან ურთიერთობის განვითარების პროცესის ფარგლებში ან მსესხებლის მდგომარეობის გაუარესების დროს. ამ უკანასკნელ შემთხვევაში, მოლაპარაკების შედეგად შესაძლოა გაგრძელდეს სესხის გადახდის ვადა ან შეიცვალოს გადახდის გეგმა, რომლის მიხედვითაც ბანკი შეღავათიან საპროცენტო განაკვეთს სთავაზობს იმ მსესხებლებს, რომლებიც ნამდვილად მძიმე ვითარებაში აღმოჩნდნენ. ამის შედეგად, აქტივი კელავაც ვადაგადაცილებული რჩება და ინდივიდუალურად გაუფასურებულია, თუ ხელმოწერა მოლაპარაკების შედეგად დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისა და ძირითადი თანხის გადახდა ნაკლებია აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებაზე. სხვა შემთხვევაში, მოლაპარაკებების შედეგად იდება ახალი ხელშეკრულება, რომელიც ახალ სესხად განიხილება.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, კლასების მიხედვით, რომელთა პირობები შეიცვალა:

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ფინანსური აქტივების კლასი	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12,774	11,731
გამოკლებული: ანარიცხები	(2,043)	(1,791)
საბალანსო ღირებულება	10,731	9,940

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, როცა მათი ვადა ამოიწურება.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს ვადიანობის ანალიზის საფუძველზე და განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიას შემდგომი ფინანსური პერიოდისათვის. მიმდინარე ლიკვიდურობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება მიმდინარე ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისათვის.

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს კლიენტების მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებზე და ბანკის ოპერაციებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივ-პასივების მართვის პროცესის ნაწილს. ღირებულებები აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ წილზე გასანაღდეგელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ ღირებულებას, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განაღდება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ლიკვიდობის რისკის გასაკონტროლებლად, ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტისა (სხვაობა აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის) და მთლიანი აქტივების ფარდობაზე ბანკი აწესებს ზღვარს. აღნიშნული ზღვრის დარღვევის შემთხვევაში კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებას კორექტიული ზომების შემოღების შესახებ.

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი:

- ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდი, რომელიც გამოიანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების დაუდისკონტირებელი ფულადი სახსრების (სესხის ძირითადი თანხა და პროცენტი) იმ უახლოესი თარიღით, როდესაც ბანკი ვალდებულია დაფაროს ვალდებულება; და
- ფინანსური აქტივების შეფასებულ დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდი, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არადისკონტირებული ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარვის საკონტრაქტო ვადაში, იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც ბანკი ფულადი სახსრების შემოღინებას სხვა დროს ვარაუდობს.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ლიკვიდობის და საპროცენტო განაკვეთის რისკები. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ბანკის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას:

თბილისი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღვრელი ვადიანობა	2017 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები	8,360	-	-	-	-	-	8,360
სავალდებულო რეზერვი სეზონი	44,955	-	-	-	-	-	44,955
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	108	507	42	5,302	10,864	-	16,823
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12,930	12,663	70,760	134,687	95,376	-	326,416
სულ პროცენტიანი ფინანსური აქტივები	66,353	13,170	70,802	139,989	106,240	-	396,554
ფული და ფულის ექვივალენტები	11,975	-	-	-	-	-	11,975
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	-	1,645	-	1,645
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	630	-	-	-	-	-	630
სულ უპროცენტიო ფინანსური აქტივები	12,605	-	-	-	1,645	54	14,304
სულ ფინანსური აქტივები	78,958	13,170	70,802	139,989	107,885	54	410,858
ფინანსური ვალდებულებები							
ბანკების დეპოზიტები	7,821	18,264	160,349	76,600	-	-	263,034
კლიენტების დეპოზიტები	9,062	3,940	16,521	4,621	-	-	34,144
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	26,013	-	26,013
სულ პროცენტიანი ფინანსური ვალდებულებები	16,883	22,204	176,870	81,221	26,013	-	323,191
კლიენტების დეპოზიტები	27,539	-	-	-	-	-	27,539
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	730	-	-	-	-	-	730
სულ უპროცენტიო ფინანსური ვალდებულებები	28,269	-	-	-	-	-	28,269
სულ ფინანსური ვალდებულებები	45,152	22,204	176,870	81,221	26,013	-	351,460
საპროცენტო პოზიცია	49,470	(9,034)	(106,068)	58,768	80,227	-	
ჯამური საპროცენტო პოზიცია	49,470	40,436	(65,632)	(6,864)	73,363	73,363	
ლიკვიდობის დეფიციტი	33,806	(9,034)	(106,068)	58,768	81,872	54	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	33,806	24,772	(81,296)	(22,528)	59,344	59,398	

ივ. ხატი-ჭია

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღვრელი ვადიანობა	2017 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები	11,188	-	-	-	-	-	11,188
სავალდებულო რეზერვი სეზონში	37,751	-	-	-	-	-	37,751
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	5,309	1,033	87	5,264	5,064	-	16,757
კლიენტებზე გაცემული სესხები	15,754	15,088	63,202	105,014	74,443	-	273,501
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	70,002	16,121	63,289	110,278	79,507	-	339,197
ფული და ფულის ექვივალენტები	19,441	-	-	-	-	-	19,442
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	871	-	-	871
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	652	-	-	-	-	-	652
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო შემოსავლის გარეშე	20,093	-	-	871	-	54	21,018
სულ ფინანსური აქტივები	90,095	16,121	63,289	111,149	79,507	54	360,215
ფინანსური ვალდებულებები							
ბანკების დეპოზიტები	74,148	60,901	16,182	54,515	-	-	205,746
კლიენტების დეპოზიტები	7,496	1,668	21,742	4,3956	-	-	35,302
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	26,561	-	26,561
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	81,644	62,569	37,924	58,909	26,561	-	267,60
კლიენტების დეპოზიტები	44,830	-	-	-	-	-	44,830
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	668	-	-	-	-	-	668
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო შემოსავლის გარეშე	45,498	-	-	-	-	-	45,498
სულ ფინანსური ვალდებულებები	127,142	62,569	37,924	58,911	26,561	-	313,107
საპროცენტო პოზიცია	(11,642)	(46,448)	25,365	51,367	52,946	-	
ჯამური საპროცენტო პოზიცია	(11,642)	(58,090)	(32,725)	18,642	71,588	71,588	
ლიკვიდობის დეფიციტი	(37,047)	(46,448)	25,365	52,238	52,955	54	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	(37,047)	(83,495)	(58,130)	(5,892)	47,054	47,108	

ივ. ხელიშვილი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შემდეგი ცხრილები დეტალურად წარმოადგენს ბანკის დარჩენილ საკონტრაქტო ვალდებულებებს გადახდის წინასწარ შეთანხმებული პერიოდით. ცხრილი შედგა არადისკონტირებული ფულადი სახსრების შემოღინების საფუძველზე ბანკის მიერ მათი დაფარვის ყველაზე ადრეული თარიღის გათვალისწინებით. ცხრილი მოიცავს პროცენტისა და ძირითადი თანხის ფულადი სახსრების მოძრაობას. იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო შემოსავლები ემყარება ცვლად საპროცენტო განაკვეთს, არადისკონტირებული თანხები გამომდინარეობს საპროცენტო განაკვეთის მრუდებიდან საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. კონტრაქტით გათვალისწინებული დაფარვის ვადა ემყარება ყველაზე ადრეულ თარიღს როდესაც ბანკს შეიძლება მოუწიოს თანხის დაფარვა.

კლიენტების მოთხოვნამდე დეპოზიტები შედის 1-თვემდე ლიკვიდობის კატეგორიაში, რადგან კონტრაქტის მიხედვით, საანგარიშო დღეს კლიენტის მოთხოვნით შეიძლება გატანილ იქნეს ნებისმიერი თანხა. ბანკის მთავარი დეპოზიტარები არიან ის მსესხებლები, რომლებიც, სასესხო ხელშეკრულების მიხედვით, ვალდებული არიან, ბანკში იქონიონ მოქმედი ანგარიშები და შეინარჩუნონ გარკვეული ბრუნვა. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მიმდინარე ანგარიშებიდან საუარაუდო გადინება მნიშვნელოვნად განსხვავდება საკონტრაქტო ლიკვიდობისგან.

საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2017 წლის 31 დეკემბერი სულ
ფიქსირებულ განაკვეთიანი ინსტრუმენტები						
ბანკების დეპოზიტები	2.46%	7,824	18,314	162,356	83,662	272,156
კლიენტების დეპოზიტები	5.12%	9,066	3,960	17,144	5,186	35,356
სუბორდინირებული სესხი	6.00%				26,013	26,013
სულ ფიქსირებულ განაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებები		16,890	22,274	179,500	88,848	333,525
უპროცენტო ინსტრუმენტები						
კლიენტების დეპოზიტები		27,538	-	-	-	27,538
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		730	-	-	-	730
			-	-	-	28,268
სულ უპროცენტო ფინანსური ვალდებულებები		28,2				
სულ ფინანსური ვალდებულებები		45,158	22,274	179,500	88,848	361,793

იხილეთ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2016 წლის 31 დეკემბერი სულ	
ფიქსირებულ განაკვეთიანი ინსტრუმენტები							
ბანკების დეპოზიტები	3.58%	74,180	60,964	16,397	61,306	33,039	245,886
კლიენტების დეპოზიტები	7.56%	7,496	1,739	22,666	5,113	-	37,014
სუბორდინირებული სესხი	7.00%	51	160	1,261	3,757	26,561	31,790
სულ ფიქსირებულ განაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებები		81,727	62,863	40,324	70,176	59,600	314,690
ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე							
ბანკების დეპოზიტები		44,830	-	-	-	-	44,830
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		668	-	-	-	-	668
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		45,498	-	-	-	-	45,498
სულ ფინანსური ვალდებულებები		127,225	62,863	40,324	70,176	59,600	360,188

ზემოთ მოცემულ ცხრილში ვადიანობა საკონტრაქტო პირობებს შეესაბამება. თუმცა, არსებული კანონმდებლობით, ფიზიკურ პირს უფლება აქვს, ვადადმდე ადრე გაწყვიტოს საანაბრე ხელშეკრულება.

ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტებისათვის (არაწარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში) მოცემული თანხები შეიცვლება, თუ ცვლადი განაკვეთი განსხვავდება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისგან.

საბაზრო რისკი. საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ ბანკის მოგებაზე ან კაპიტალზე ან მის მიერ მიზნების მიღწევის უნარზე უარყოფით ზეგავლენას მოახდენს საბაზრო განაკვეთების ან ფასების დონის ცვლილება ან მერყეობა. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკსა და სხვა. ბანკის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებში და იმ რისკებში, რომლებსაც ის ექვემდებარება, ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია. ასევე არ შეცვლილა რისკების მართვისა და გაზომვის მეთოდები.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის შენარჩუნებით, რაც უზრუნველყოფს ბანკის პოზიტიურ საპროცენტო მარჯას. ფინანსური ზედამხედველობის დეპარტამენტი აწარმოებს ბანკის მიმდინარე ფინანსური მაჩვენებლების მონიტორინგს, აფასებს მის მგრძნობიარობას საპროცენტო განაკვეთის ცვლადობის მიმართ და ამ განაკვეთის ცვლილების ზეგავლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ. პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასების გზით ბანკი მართავს სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის მდგომარეობის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ბანკის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ბანკის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ბანკის მგრძნობიარობას სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიმართ და მის გავლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მთავარ მექანიზმს წარმოადგენს საპროცენტო პოზიციაზე ზღვარის დაწესება და მონიტორინგი. ბანკის საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკის მიხედვით, საპროცენტო პოზიციაზე ზღვარი წესდება იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო განაკვეთებში 2%-იანი ცვლილებით გამოწვეული დანაკარგი არ უნდა აღარებდეს წლიურ ბიუჯეტში მოცემული წმინდა საპროცენტო შემოსავლის 10%-ს.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ მგრძნობიარობის ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა „რისკის ცვალებადობის შესაძლო მისაღებ ცვლილებებზე“ დაყრდნობით. ამ ცვლილებების დონე განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ და გათვალისწინებულია ანგარიშებში რისკების თაობაზე, რომლებსაც ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას წარუდგენენ.

გაგვინა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2017 წ. 31 დეკემბერს		2016 წ. 31 დეკემბერს	
	განაკვეთი +2%	განაკვეთი -2%	განაკვეთი +2%	განაკვეთი -2%
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები:				
ფული და ფულის ექვივალენტები	167	(167)	224	(224)
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	899	(899)	755	(755)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,530	(6,530)	5,470	(5,470)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	335	(335)	335	(335)
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები:				
ბანკების დეპოზიტები	(5,261)	5,261	(4,115)	4,115
კლიენტების დეპოზიტები	(683)	683	(706)	706
სუბორდინირებული სესხი	(520)	520	(531)	531
წმინდა ზეგავლენა მოგებაზე მოგების გადასახდამდე	1,467	(1,467)	1,432	(1,432)
წმინდა ზეგავლენა სააქციო კაპიტალზე	1,247	(1,247)	1,218	(1,218)

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევა გაგვინას ახდენს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძველზე ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ბანკს აძლევს საშუალებას, მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ბანკის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს, რათა სებ-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობა უზრუნველყოფილი იქნეს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ბანკის სავალუტო რისკდამოკიდებულება წარმოდგენილია ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 25922 ლარი	1 ევრო = 3.1044 ლარი	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი, 2017 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	11,206	8,023	955	151	20,335
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სეპ-ში	-	44,501	454	-	44,955
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	1,645	-	-	1,645
კლიენტებზე გაცემული სესხები	59,848	266,225	343	-	326,416
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,823	-	-	-	16,823
სხვა ფინანსური აქტივები	296	334	-	-	630
სულ ფინანსური აქტივები	88,227	320,728	1,752	151	410,858
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	-	263,034	0	-	263,034
კლიენტების დეპოზიტები	26,599	33,342	1,657	85	61,683
სუბორდინირებული სესხები	-	26,013	-	-	26,013
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	472	195	63	-	730
სულ ფინანსური ვალდებულებები	27,071	322,584	1,720	85	351,460
ღია საბალანსო პოზიცია	61,156	(1,856)	32	66	

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.6468 ლარი	1 ევრო = 2.7940 ლარი	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი, 2016 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	14,011	13,667	2,849	102	30,629
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სეპ-ში	-	36,786	965	-	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	871	-	-	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	43,986	228,202	1,322	-	273, 501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,757	-	-	-	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები	652	-	-	-	652
სულ ფინანსური აქტივები	75,451	279,526	5,136	102	360,215
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	-	205,746	-	-	205,746
კლიენტების დეპოზიტები	28,734	46,229	5,071	98	80,132
სუბორდინირებული სესხები	-	26,561	-	-	26,561
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	668	-	-	-	668
სულ ფინანსური ვალდებულებები	29,402	278,536	5,071	98	313,107
ღია საბალანსო პოზიცია	46,049	990	65	4	

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგადასახადო ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრული)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

მგრძნობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ. შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძნობიარობას აშშ დოლარის ლართან კურსის 25%-იან ზრდასა და შემცირებაზე. 25% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შეფასებას. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულების მიმდინარე ნაწილს და აკორექტირებს მათს გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 25%-იანი ცვლილებით. გაელენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2017 წ. 31 დეკემბერი		2016 წ. 31 დეკემბერი	
	GEL/USD 25%	GEL/USD (25%)	GEL/USD 25%	GEL/USD (25%)
გაელენა მოგება- ზარალზე	(464)	464	248	(248)
გაელენა კაპიტალზე	(395)	395	211	(211)

	2017 წ. 31 დეკემბერი		2016 წ. 31 დეკემბერი	
	GEL/EUR 25%	GEL/EUR (25%)	GEL/EUR 10%	GEL/EUR (10%)
გაელენა მოგება- ზარალზე	8	(8)	16	(16)
გაელენა კაპიტალზე	6	(6)	14	(14)

მგრძნობიარობის ანალიზის შეზღუდვები. ზემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ძირითად დაშვებებში მომხდარი ცვლილებების შედეგებს, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გაითვალისწინოთ, რომ მგრძნობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გაელენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

მგრძნობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ბანკის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ბანკის ფინანსური პოზიცია შეიძლება იცვლებოდეს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები იწვევს თავს. მაგალითად, ბანკის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი დამოკიდებულების მართვას. სხვადასხვა დონის მიმართ საინვესტიციო ბაზრის მოძრაობის პარალელურად, მმართველობითი ზომები შეიძლება მოცავდეს ინვესტიციების გაყიდვას, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებას და სხვა დაცვითი ღონისძიებების განხორციელებას. ამის შედეგად, დაშვებებში ცვლილებებს შეიძლება არ ქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე, მაშინ, როდესაც აქტივები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ ვითარებაში აქტივებისა და ვალდებულებების გაზომვის განსხვავებულმა მეთოდებმა შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

სხვა შეზღუდვები მგრძნობიარობის ანალიზში მოიცავს პიპოთეტიური საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რომელიც წარმოადგენს ბანკის შეხედულებას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვალისწინება შეუძლებელია და მოსაზრებას, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთი ერთმანეთის მსგავსად იმოქმედებს.

საფასო რისკი. საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამომშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი

იფი ზვინაძე

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაბრძნობა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ბანკზე გაელენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც ექვემდებარება ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს.

ბანკი საფასო რისკს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით მართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებამ და დანაკარგების შესაჩერებელი შესაბამისი ღონისძიებებისა და მარუების, ასევე უზრუნველყოფის მოთხოვნების დადგენამ და შენარჩუნებამ. გაუნადგებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ბანკი პოტენციურად ექვემდებარება ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის დანაკარგს. თუმცა, დანაკარგის სავარაუდო ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

საოპერაციო რისკი. საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ისეთი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ იგი ცდილობს, მართოს აღნიშნული რისკები და დაამყაროს კონტროლი გარემოზე პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით. მართვის მექანიზმები მოიცავს მოვალეობების გადანაწილებას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების უწყვეტიან პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.

28. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ტრანზაქციები ბანკსა და მის შვილობილ სტრუქტურებს შორის, რომლებიც, ამავდროულად, არიან ბანკთან დაკავშირებული მხარეები, ექვემდებარება ელიმინაციას და ისინი წინამდებარე შენიშვნაში განმარტებული არ არის. ქვემოთ მოცემულია ინფორმაცია სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების შესახებ.

	31 დეკემბერი, 2017		31 დეკემბერი, 2016	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,185	20,335	203	30,629
- დამფუძნებელი	1,127		203	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	58			
კლიენტებზე გაცემული სესხები	922	333,162	783	278,954
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	749		377	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	173		406	
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი	6	6,746	5	5,453
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	5		1	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	1		4	
ბანკების დეპოზიტები	263,034	263,034	192,509	205,746
- დამფუძნებელი	263,034		192,509	
კლიენტების დეპოზიტები	2,692	61,683	669	80,132
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	305		380	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	2,387		289	
სუბორდინირებული სესხები	26,013	26,013	26,561	26,561
- დამფუძნებელი	26,013		26,561	

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრქმელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

დირექტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2017		2016	
	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	1,191	7,503	851	6,526
სულ	1,191	7,503	851	6,526

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2017		2016	
	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	67	32,227	117	28,678
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	61		36	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	6		81	
საპროცენტო ხარჯი	6,144	8,344	6,152	8,738
- დამფუძნებელი	6,065		6,138	
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	5		2	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	74		9	
საოპერაციო ხარჯები	1,197	11,914	857	9,888
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	1,197		857	
საკომისიო ხარჯები	48	2,510	-	2,443
- დამფუძნებელი	48		-	
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტის ოპერაციებზე	5	1,105	-	978
- დამფუძნებელი	5		-	

29. შემდგომი მოვლენები

2018 წლის 14 თებერვალს ს.ს. „ხალიკ-ბანკ ყაზახეთის“ დირექტორთა საბჭომ მიადწია შეთანხმებას, რომ მოახდინოს ბანკის კაპიტალში დამატებითი ინექცია 14,000 ათასი ლარის ოდენობით.

ი.მ. ხუციშვილი

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის ნომერი

N180324664

სანოტარო მოქმედების
რეგისტრაციის თარიღი
სანოტარო მოქმედების
დასახელება
ნოტარიუსი

27.03.2018 წ

დოკუმენტის თარგმანზე დიპლომირებული
მთარგმნელის ხელმოწერის დამოწმება
ნინო ხოფერია

სანოტარო ბიუროს მისამართი
სანოტარო ბიუროს ტელეფონი
სანოტარო მოქმედების
ინდივიდუალური ნომერი

ქ. თბილისი, რუსთაველის გამზ. 28/2
+995 32 2 98 70 24
45619317517918

სანოტარო მოქმედებისა და სანოტარო აქტის შესახებ ინფორმაციის (მისი შექმნილი, შეცვლის და/ან გაუქმების შესახებ) მიღება-გადამოწმება შეგიძლიათ საქართველოს ნოტარიუსთა პალატის ვებ-გვერდზე: www.notary.ge ასევე შეგიძლიათ დარწმუნდეთ ტელეფონზე: +995(32) 2 66 19 18

მე, ნოტარიუსი ნინო ხოფერია, რომლის სანოტარო ბიურო მდებარეობს მისამართზე: საქართველო, ქ. თბილისი, რუსთაველის ქ. №28/2, ვადასტურებ უმაღლესი განათლების ინგლისური ენის დიპლომის (N 000258) მქონე მთარგმნელის, ინგა რეხვიაშვილის დაბადებული 10.02.1986, №1000101756, მცხოვრები: ბოლნისი ფარნავაზ მეფის ქ. N 64, ხელმოწერის სინამდვილეს. მთარგმნელს გაფრთხილებულია, რომ პასუხს აგებს თარგმანის სიზუსტეზე და იგი იძლევა თარგმანის სისწორის გარანტიას.

დოკუმენტი შედგენილია ერთ ეგზემპლარად.

დოკუმენტზე დასმულია 69 ხელმოწერა.

სანოტარო საზღაური - 138.00 (ასოცდათვრამეტი) ლარი, თანახმად სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურისა და საქართველოს ნოტარიუსთა პალატისათვის დადგენილი საფასურის ოდენობების, მათი გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ 2011წ. 29.12. #507 მთავრობის დადგენილების მუხლი 31-სა, აგრეთვე დღგ (18%) საგადასახადო კოდექსის 169-ე მუხლის საფუძველზე და 2 (ორი) ლარი დღგ-ს ჩათვლით, სანოტარო მოქმედებათა შესრულებისათვის საზღაურის შესახებ 39-ე პ.1 მუხლის შესაბამისად. სულ გადახდილია 164.84 (ას სამოცდაოთხი) ლარი და 84 (ოთხმოცდაოთხი) თეთრი.

ნოტარიუსი



ნინო ხოფერია

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსური ანგარიშგება და
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის
მდგომარეობით

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

სარჩევი

გვერდი

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე	1
დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა	2-3
ფინანსური ანგარიშგება 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით:	
ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში	4
მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში	5
კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში	6
ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში	7
ფინანსურ ანგარიშგებასთან არსებული შენიშვნები	
1. ორგანიზაცია	8
2. ბუღალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები	8
3. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება	19
4. ბუღალტრული აღრიცხვის კრიტიკული განსჯა და შეფასებების არასარწმუნოების ძირითადი წყაროები	29
5. ფული და ფულის ექვივალენტები	32
6. მოთხოვნები ბანკების მიმართ	32
7. კლიენტებზე გაცემული სესხები	33
8. გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები	36
9. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	36
10. ძირითადი საშუალებები	37
11. არამატერიალური აქტივები	39
12. სხვა აქტივები	39
13. ბანკების დეპოზიტები	40
14. კლიენტების დეპოზიტები	40
15. სხვა ვალდებულებები	41
16. სუბორდინირებული სესხი	42
17. სააქციო კაპიტალი	42
18. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	43
19. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე	43
20. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	44
21. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები	44
22. საოპერაციო ხარჯები	45
23. მოგების გადასახადი	45
24. გარანტიები და პირობითი ვალდებულებები	46
25. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება	48
26. კაპიტალის რისკის მართვა	49
27. რისკის მართვის პოლიტიკა	51
28. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან	66
29. შემდგომი მოვლენები	67

დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ხელმძღვანელობის პასუხისმგებლობის ანგარიში 2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგების მომზადებასა და დამტკიცებაზე

ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია ფინანსური ანგარიშგების მომზადებაზე, რომელიც სამართლიანად ასახავს სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს („ბანკი“) ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მის მიერ წარმოებული ოპერაციების შედეგებს, ფულადი სახსრების მოძრაობასა და კაპიტალში ცვლილებებს ამავე თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ხელმძღვანელობა პასუხისმგებელია:

- მართებული ბუღალტრული პრინციპების არჩევასა და მათ თანმიმდევრულად შესრულებაზე;
- ინფორმაციის წარდგენაზე, ბუღალტრული პოლიტიკების ჩათვლით, რომელიც უზრუნველყოფს მართებული, საიმედო, შესაღარი და გასაგები ინფორმაციის არსებობას;
- დამატებითი ინფორმაციის წარდგენის უზრუნველყოფაზე, იმ შემთხვევაში, თუ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების სპეციფიური მოთხოვნები არ არის საკმარისი იმისათვის, რომ მომხმარებელმა გააანალიზოს კონკრეტული გარიგების და სხვა მოვლენებისა და პირობების გავლენა ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფინანსურ შედეგებზე; და
- ბანკის მიერ ფუნქციონირებადი საწარმოს დაშვების პრინციპის საფუძველზე მუშაობის უნარის შეფასებაზე.

ხელმძღვანელობა აგრეთვე პასუხისმგებელია:

- ბანკში ეფექტური და მყარი შიდა კონტროლის სისტემის შემუშავებაზე, დანერგვასა და შენარჩუნებაზე;
- ისეთი ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე, რომელიც წარმოადგენს და ხსნის ბანკის გარიგებებს და ნებისმიერ დროს უზრუნველყოფს ბანკის ფინანსური მდგომარეობის საკმარისი სიზუსტით წარდგენას და ფასს-ის მოთხოვნებთან ფინანსური ანგარიშგების შესაბამისობას;
- სავალდებულო ბუღალტრული ჩანაწერების წარმოებაზე საქართველოს კანონმდებლობისა და ბუღალტრული სტანდარტების შესაბამისად;
- ბანკის აქტივების უსაფრთხოების უზრუნველსაყოფად საჭირო ქმედებების განხორციელებაზე; და
- თაღლითობისა და სხვა დარღვევების თავიდან აცილებასა და აღმოჩენაზე.

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება ბანკის დირექტორთა საბჭოს მიერ დამტკიცებულია გამოსაშვებად 2018 წლის 2 მარტს.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

დამოუკიდებელი აუდიტორის დასკვნა

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს აქციონერებსა და დირექტორთა საბჭოს:

დასკვნა

ჩვენ ჩაატარეთ სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველოს („ბანკი“) თანდართული ფინანსური ანგარიშგების აუდიტი, რომელიც მოიცავს ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, აგრეთვე აღნიშნული დღით დასრულებული წლის სხვა სრული შემოსავლების, კაპიტალში ცვლილებებისა და ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშებს და ფინანსურ ანგარიშგებაზე თანდართულ შენიშვნებს, ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ძირითადი პრინციპების ჩათვლით.

ჩვენი აზრით, წარმოდგენილი ფინანსური ანგარიშგება, ყველა არსებითი ასპექტის გათვალისწინებით, სამართლიანად ასახავს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობას 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მისი საქმიანობის შედეგებსა და ფულადი სახსრების მოძრაობას მოცემული თარიღით დასრულებული წლისათვის ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების (ფასს) შესაბამისად.

დასკვნის საფუძველი

აუდიტი ჩატარდა აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების (ასს) შესაბამისად. აღნიშნული სტანდარტებით განსაზღვრული ჩვენი პასუხისმგებლობა განმარტებულია ჩვენი ანგარიშის ქვეთავში „აუდიტორის პასუხისმგებლობა ფინანსური ანგარიშგების აუდიტზე“. ჩვენ ვმოქმედებდით ბანკისგან დამოუკიდებლად, როგორც ამას მოითხოვს ბუღალტრთა ეთიკის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს დოკუმენტი „პროფესიონალ ბუღალტრთა ეთიკის კოდექსი“ (პბეკ კოდექსი) და საქართველოში აუდიტის განხორციელებისას საჭირო ეთიკური მოთხოვნები. შესაბამისად, ჩვენ მიერ შესრულებული ეთიკური ვალდებულებები შეესაბამებოდა როგორც პბეკ კოდექსის, აგრეთვე აღნიშნული მოთხოვნებით განსაზღვრულ სტანდარტებს. ჩვენი დრმა რწმენით, ჩვენ მიერ მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებები საკმარისია პროფესიული დასკვნის გასაკეთებლად.

ხელმძღვანელობისა და ფინანსურ ანგარიშგებაზე პასუხისმგებელ პირთა მოვალეობები

ხელმძღვანელობა მოვალეა, მოამზადოს და ობიექტურად წარმოადგინოს ფინანსური ანგარიშგება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად და უზრუნველყოს იმგვარი შიდა კონტროლის სისტემის არსებობა, რომელიც, მისი აზრით აზრით, აუცილებელია ისეთი ფინანსური ანგარიშგების მოსამზადებლად, რომელიც არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს.

ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას, ხელმძღვანელობა მოვალეა, შეაფასოს ბანკის მხრიდან საქმიანობის გაგრძელების (უწყვეტი საწარმოს პრინციპის) უნარი, აგრეთვე, აუცილებლობის შემთხვევაში, განმარტოს უწყვეტი საწარმოს პრინციპთან დაკავშირებული საკითხები და აღნიშნული პრინციპი გამოიყენოს ბუღალტრული აღრიცხვის საფუძველად გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ხელმძღვანელობა ან მიზნად ისახავს ბანკის ლიკვიდაციას თუ საქმიანობის შეწყვეტას, ან არ გააჩნია ამისგან განსხვავებული ქმედების რეალისტური ალტერნატივა.

ბანკის მართვასა და ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელი პირები ვალდებული არიან, ზედამხედველობა გაუწიონ ბანკის ფინანსური ანგარიშგების პროცესს.

აუდიტორის მოვალეობები ფინანსური ანგარიშგების აუდიტის პროცესში

ჩვენი ამოცანაა, მოვიპოვოთ იმის საფუძვლიანი რწმენა, რომ ფინანსური ანგარიშგება მთლიანობაში არ შეიცავს შეცდომით და თაღლითობით გამოწვეულ არსებით უზუსტობებს და გავცეთ აუდიტორული დასკვნა, რომელიც ჩვენი თვალსაზრისის გამომხატველი იქნება. საფუძვლიანი რწმენა მაღალი ხარისხის რწმენას წარმოადგენს, მაგრამ, ამავდროულად, არ არის იმის გარანტია, რომ აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტებით ჩატარებული აუდიტი ყოველთვის გამოავლენს არსებითი ხასიათის უზუსტობას ასეთის არსებობის შემთხვევაში. უზუსტობები შეიძლება წარმოიშვას როგორც თაღლითობის, აგრეთვე შეცდომის შედეგად და არსებითად ითვლება მაშინ, როდესაც, დამოუკიდებლად თუ ერთობლივად, შეიძლება პოტენციურად ზეგავლენას ახდენდეს ამ ფინანსური ანგარიშგების საფუძველზე მის მომხმარებელთა მიერ მიღებულ ეკონომიკურ გადაწყვეტილებებზე.

აუდიტის საერთაშორისო სტანდარტების საფუძველზე, აუდიტის მთელი პროცესის განმავლობაში გამოვთქვამთ პროფესიულ თვალსაზრისს და ვინარჩუნებთ პროფესიულ სკეპტიციზმს. გარდა ამისა:

- ჩვენ იდენტიფიცირებას ვუკეთებთ და ვაფასებთ ფინანსურ ანგარიშგებაში თაღლითობითა თუ შეცდომით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის რისკებს; ვგეგმავთ და ვატარებთ აუდიტის პროცედურებს ამ რისკებზე რეაგირების თვალსაზრისით და მოვიპოვებთ ისეთ აუდიტორულ მტკიცებულებას, რაც საკმარისი და ადეკვატური საფუძველი იქნება ჩვენი დასკვნის ჩამოსაყალიბებლად. თაღლითობით გამოწვეული არსებითი უზუსტობის ვერ შემჩნევის რისკი შეცდომის შედეგად გაპარული არსებითი უზუსტობის ვერ შემჩნევის რისკს აღემატება, რადგან თაღლითობა შეიძლება ხდებოდეს საიდუმლო გარიგების, გაყალბების, ინფორმაციის წინასწარ განზრახული გამოტოვების, ინფორმაციის არასწორად წარმოდგენის ან შიდა კონტროლის მექანიზმის დარღვევის გზით;
- მოცემული ვითარებისათვის შესაფერისი აუდიტის პროცედურების დაგეგმვის მიზნით, ვიქმნით წარმოდგენას არსებული შიდა კონტროლის მექანიზმების თაობაზე, რაც არ გულისხმობს ბანკის შიდა კონტროლის ეფექტურობის თაობაზე აზრის გამოთქმის განზრახვას;
- ვაფასებთ ბუღალტრული აღრიცხვის გამოყენებული პოლიტიკების შესაბამისობას და ხელმძღვანელობის მიერ გაკეთებული ბუღალტრული პროგნოზებისა და განმარტებების მართებულობას;
- ვაკეთებთ დასკვნას ხელმძღვანელობის მხრიდან აღრიცხვის უწყვეტი საწარმოს პრინციპის საფუძველზე წარმოების შესაფერისობაზე და, მოპოვებული აუდიტორული მტკიცებულებების საფუძველზე, გამოვთქვამთ მოსაზრებას, არსებობს თუ არა არსებითი ხასიათის არასარწმუნოება ისეთ პირობებთან თუ მოვლენებთან მიმართებაში, რამაც შეიძლება ეჭვქვეშ დააყენოს ბანკის უნარი, უწყვეტად გააგრძელოს საქმიანობა. თუ ჩვენი დასკვნის მიხედვით, არსებითი არასარწმუნოება არსებობს, ჩვენ ვაღდეგებულები ვართ, ჩვენ მიერ შემუშავებულ აუდიტორის ანგარიშში ყურადღება გავამახვილოთ ფინანსურ ანგარიშგებაში მოცემულ განმარტებებზე, ხოლო თუ ამგვარი განმარტებები არასაკმარისია, მოვახდინოთ დასკვნის მოდიფიცირება. ჩვენი დასკვნები ეფუძნება აუდიტორის ანგარიშის მომზადების თარიღისათვის მოპოვებულ აუდიტორულ მტკიცებულებას. თუმცა, მომავალში დამდგარმა მოვლენებმა თუ გარემოებებმა შეიძლება ბანკი აიძულოს, შეწყვიტოს მოქმედი საწარმოს პრინციპით მოქმედება.
- ვაფასებთ ფინანსური ანგარიშგების მთლიან სტრუქტურას, შინაარსსა და წარმოდგენის ფორმას, მათ შორის განმარტებებს და ასევე იმას, თუ როგორ შეესაბამება ფინანსური ანგარიშგებაში, შესაბამისი ტრანზაქციებსა და მოვლენების ასახვა ინფორმაციის ობიექტურად წარმოდგენის პრინციპს.

სხვა საკითხებს შორის, ჩვენ ზედამხედველობაზე პასუხისმგებელ პირებს ვატყობინებთ აუდიტის დაგეგმილ შინაარსსა და განრიგს, ასევე აუდიტის შედეგად მოპოვებულ მტკიცებულებებს, მათ შორის, შიდა კონტროლში აუდიტის დროს აღმოჩენილ მნიშვნელოვან ხარვეზებს.

თამარ ნაცვლიშვილი

შპს „დელოიტი და ტუშის“ სახელით

თბილისი, საქართველო

2018 წლის 2 მარტი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსური მდგომარეობის ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
აქტივები:			
ფული და ფულის ექვივალენტები	5	20,335	30,629
სავალდებულო მინიმალური რეზერვი სებ-ში		44,955	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	6	1,645	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	7	326,416	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	8	54	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	9	16,823	16,757
ძირითადი საშუალებები	10	12,041	12,119
არამატერიალური აქტივები	11	3,745	3,210
სხვა აქტივები	12	1,647	1,465
სულ აქტივები		427,661	376,357
ვალდებულებები:			
ბანკების დეპოზიტები	13	263,034	205,746
კლიენტების დეპოზიტები	14	61,683	80,132
საგადასახადო ვალდებულება		1,313	412
გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებები	23	1,750	1,720
სხვა ვალდებულებები	15	2,598	2,373
სუბორდინირებული სესხი	16	26,013	26,561
სულ ვალდებულებები		356,391	316,944
კაპიტალი:			
ბანკის მფლობელების კუთვნილი კაპიტალი:			
სააქციო კაპიტალი	17	48,000	48,000
ძირითადი საშუალებების გადაფასების რეზერვი		406	410
გაუნაწილებელი მოგება		22,864	11,003
სულ კაპიტალი		71,270	59,413
სულ ვალდებულებები და კაპიტალი		427,661	376,357

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუაძე

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

8-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი	18	32,227	28,678
საპროცენტო ხარჯი	18	(8,344)	(8,738)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგების ხარჯამდე		23,883	19,940
საპროცენტო შემოსავლების მქონე აქტივების გაუფასურების დანაკარგების ხარჯი	19	(1,300)	(2,664)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი		22,583	17,276
წმინდა მოგება სავალუტო ოპერაციებზე	20	1,105	978
საკომისიო შემოსავლები	21	4,356	3,902
საკომისიო ხარჯები	21	(2,510)	(2,443)
სხვა ოპერაციების ანარიცხები	15	(33)	(9)
სხვა შემოსავლები		26	95
წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი		2,944	2,523
საოპერაციო შემოსავალი		25,527	19,799
საოპერაციო ხარჯები	22	(11,914)	(9,888)
მოგება მოგების გადასახდამდე		13,613	9,911
მოგების გადასახადის ხარჯი	23	(1,756)	(1,219)
წლის წმინდა მოგება		11,857	8,692
სხვა სრული შემოსავალი			
მოგება ძირითადი საშუალებების გადაფასებიდან		-	241
მოგების გადასახადი	23	-	(36)
სხვა სრული შემოსავალი მოგების გადასახადის შემდეგ		-	205
სულ სრული შემოსავალი		11,857	8,897

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

8-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

კაპიტალში ცვლილებების ანგარიში
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	სააქციო კაპიტალი	გადაფასების რეზერვი	გაუნაწილებელი მოგება	სულ ბანკის მფლობელთა კაპიტალი
1 იანვარი, 2016		48,000	207	2,309	50,516
პერიოდის წმინდა მოგება		-	-	8,692	8,692
სხვა სრული შემოსავალი მოგების გადასახადის შემდეგ		-	205	-	205
გადაფასების რეზერვის გამოთავისუფლება გადაფასებული აქტივების ცვეთის გამო		-	(2)	2	-
31 დეკემბერი, 2016	17	48,000	410	11,003	59,413
პერიოდის წმინდა მოგება		-	-	11,857	11,857
გადაფასების რეზერვის გამოთავისუფლება გადაფასებული აქტივების ცვეთის გამო		-	(4)	4	-
31 დეკემბერი, 2017	17	48,000	406	22,864	71,270

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

8-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

დახურული სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიში

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით

(ათასობით ლარში)

	შენიშვნა	2017	2016
ფულადი სახსრების მოძრაობა საოპერაციო საქმიანობიდან:			
მოგება მოგების გადასახადამდე		13,613	9,911
არაფულადი ერთეულების კორექტირება:			
გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო სარგებლის			
მატარებელ აქტივებზე	19	1,300	2,664
რეზერვი სხვა ოპერაციებზე	15	33	9
ცვეთა და ამორტიზაცია	22	976	701
უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებით მიღებული			
მოგება	20	87	163
ცვლილება დარიცხულ პროცენტში, წმინდა		2,893	(2,483)
ფულადი სახსრების შემოდინება საოპერაციო საქმიანობიდან, საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილებებამდე		18,902	10,965
საოპერაციო აქტივებისა და ვალდებულებების ცვლილება			
საოპერაციო აქტივების (ზრდა)/კლება:			
ფულის სავალდებულო რეზერვი სებ-ში		(7,138)	(27,043)
მოთხოვნები ბანკების მიმართ		(772)	(767)
კლიენტებზე გაცემული სესხები		(54,197)	(102,726)
სხვა აქტივები		(109)	(161)
საოპერაციო ვალდებულებების (კლება)/ზრდა:			
ბანკების დეპოზიტები		53,808	99,157
კლიენტების დეპოზიტები		(18,470)	39,781
სხვა ვალდებულებები		192	429
ფულადი სახსრების შემოდინება/(გამოყენება) საოპერაციო საქმიანობაში		(7,784)	19,635
გადახდილი მოგების გადასახადი		(825)	-
ფულადი სახსრების შემოდინება/(გამოყენება) საოპერაციო საქმიანობაში, წმინდა		(8,609)	19,635
ფულადი სახსრების მოძრაობა საინვესტიციო საქმიანობიდან:			
ძირითადი საშუალებების შეძენა		(671)	(1,940)
ძირითადი საშუალებების რეალიზაციიდან მიღებული თანხები		-	47
არამატერიალური აქტივების შეძენა		(838)	(1,498)
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციების შესყიდვა		(190)	2,502
საინვესტიციო საქმიანობაში გამოყენებული წმინდა ნაღდი ფული		(1,699)	(889)
ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების ეფექტი უცხოურ ვალუტაში ფლობილ ფულის ნაშთზე		14	(2,575)
წმინდა (კლება)/ზრდა ფულსა და ფულის ექვივალენტებში		(10,294)	16,171
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის დასაწყისი		30,629	14,458
ფული და ფულის ექვივალენტები, წლის ბოლოს		20,335	30,629

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 5,447 ათასი და 31,965 ათასი ლარი. 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის განმავლობაში ბანკის მიერ გადახდილმა და მიღებულმა პროცენტმა შესაბამისად შეადგინა 10,470 ათასი და 27,972 ათასი ლარი.

დირექტორთა საბჭოს სახელით:

გენერალური დირექტორი
ნიკოლოზ გეგუჩაძე

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

მთავარი ბუღალტერი
გულნარა მარშანიშვილი

2018 წლის 2 მარტი
თბილისი, საქართველო

8-67 გვერდებზე თანდართული შენიშვნები წარმოადგენს მოცემული ფინანსური ანგარიშგების განუყოფელ ნაწილს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

1. ორგანიზაცია

ხალიკ ბანკი საქართველო („ბანკი“) არის სააქციო საზოგადოება, რომელიც საქართველოში დარეგისტრირდა 2008 წლის 29 იანვარს. ბანკის საქმიანობას არეგულირებს საქართველოს ეროვნული ბანკი („სეპ“). ბანკი საკუთარ საქმიანობას ახორციელებს საბანკო საქმიანობის №0110246 გენერალური ლიცენზიის საფუძველზე. ბანკის ძირითად საქმიანობას წარმოადგენს კომერციული საქმიანობა, ფასიანი ქაღალდებითა და უცხოური ვალუტით ვაჭრობა, სესხების და გარანტიების გაცემა და დეპოზიტების მოზიდვა.

ბანკის იურიდიული მისამართია: საქართველო, თბილისი, კოსტავას ქუჩა №74.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს შესაბამისად გააჩნდა შვიდი ფილიალი საქართველოში.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის მიერ გამოშვებულ აქციებს ფლობდა შემდეგი აქციონერი:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
პირველი დონის აქციონერი:		
სს ხალიკ ბანკი ყაზახეთი	100%	100%
სულ	100%	100%

სს „ხალიკ ბანკი ყაზახეთის“ ძირითადი აქციონერები არიან სს ჰოლდინგი ალმექსი და სს აკუმულირებული საპენსიო ფონდი. სს ხალიკ ბანკ ყაზახეთს სრულად ფლობენ ტიმურ კულიბაიევი და დინარა კულიბაიევა.

ფინანსური ანგარიშგება გამოსაშვებად დამტკიცდა 2018 წლის 2 მარტს დირექტორთა საბჭოს მიერ.

2. გუჯალტრული აღრიცხვის ძირითადი პოლიტიკები

შესაბამისობის ანგარიში. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების („ფასს“) შესაბამისად.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია იმის გათვალისწინებით, რომ ბანკი წარმოადგენს ფუნქციონირებად საწარმოს და გააგრძელებს მუშაობას ახლო მომავალში.

ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში, თუ სხვაგვარად არ არის მითითებული.

ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია ისტორიული ღირებულების საფუძველზე. გარდა იმ ზოგიერთი ქონებისა, რომელიც ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს აისახება გადაფასებული ღირებულებით, როგორც ეს განმარტებულია ქვემოთ.

ისტორიული ღირებულება საზოგადოდ ეფუძნება საქონელსა და მომსახურებაში გადახდილი ანაზღაურების სამართლიან ღირებულებას.

სამართლიანი ღირებულება არის ის ფასი, რომელსაც გაზომვის დღეს პირი მიიღებდა აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდიდა ვალდებულების გასხვისებისთვის შესაბამის ტრანზაქციაში ბაზრის მონაწილეთა შორის იმის მიუხედავად, შეიძლება თუ არა ამ ფასზე პირდაპირ დაკვირვება ან მისი გამოთვლა შეფასების სხვა ტექნიკის გამოყენებით. აქტივის ან ვალდებულების სამართლიანი ღირებულების გამოთვლისას, ბანკი ითვალისწინებს ამ აქტივის ან ვალდებულების მახასიათებლებს, თუ ბაზრის მონაწილეები ამავე მახასიათებლებს გაითვალისწინებდნენ აღნიშნული აქტივის ან ვალდებულების

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

შეფასებისას, გაზომვის დღეს. წინამდებარე ფინანსურ ანგარიშგებებში სამართლიანი ღირებულება გაზომვის ან/და განმარტების მიზნით აღნიშნულ საფუძველზე დაყრდნობით განისაზღვრება.

გარდა ამისა, ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის, სამართლიანი ღირებულების საზომი იყოფა 1-ელი, მე-2 და მე-3 დონის კატეგორიებად იმის მიხედვით, თუ სამართლიანი ღირებულების რომელი კომპონენტებია დაკვირვებადი და რა მნიშვნელობის მატარებელია ეს კომპონენტები მთლიანად სამართლიანი ღირებულების მოცულობის დადგენაში. აღნიშნული კატეგორიებია:

- 1-ელი დონის კომპონენტებს წარმოადგენს აქტიურ ბაზარზე იდენტურ აქტივებზე ან ვალდებულებებზე დადგენილი ფასები (კორექტირების გარეშე), რომელთა შეფასება პირს შეუძლია გაზომვის დღეს;
- მე-2 დონის კომპონენტებს წარმოადგენს ის კომპონენტები, რომლებიც განსხვავდება 1-ელ დონეში მოცემული დადგენილი ფასებისგან და პირდაპირ ან ირიბად დაკვირვებადია მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის; და
- მე-3 დონის კომპონენტებზე დაკვირვება მოცემული აქტივის ან ვალდებულებისათვის შეუძლებელია.

ბანკი რეგისტრირებულია საქართველოში და ბუღალტრულ აღრიცხვას აწარმოებს ქართული კანონმდებლობის შესაბამისად. მოცემული ფინანსური ანგარიშგებები მომზადებულია სავალდებულო ბუღალტრული მონაცემებიდან და კორექტირებულია ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებთან შესაბამისობის მიზნით.

ბანკი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშს წარადგენს ლიკვიდობის მიხედვით. ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშის თარიღიდან 12 თვის განმავლობაში (მიმდინარე) ან 12 თვეზე მეტი დროის განმავლობაში (გრძელვადიანი) მიღების ან ანგარიშსწორების ანალიზი წარმოდგენილია შენიშვნაში 27.

ფუნქციონალური ვალუტა. ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებებში შეტანილი ელემენტები იზომება იმ ეკონომიკური გარემოს ვალუტის გამოყენებით, რომელშიც ბანკი ახორციელებს თავის საქმიანობას ("ფუნქციონალური ვალუტა"). ფუნქციონალური ვალუტა ბანკის აქციონერებისათვის არის ქართული ლარი. ბანკის ფინანსური ანგარიშგებები წარმოდგენილია ქართულ ლარში. ყველა ღირებულება დამრგვალებულია ათასობით ლარამდე, გარდა იმ შემთხვევებისა, როცა სხვაგვარად არის მითითებული.

ურთიერთგაქვითვა. ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები ურთიერთგაქვითება და ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება წმინდა ღირებულებით მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ბანკს გააჩნია იურიდიულად აღსრულებადი უფლება, ურთიერთგაქვითოს ზემოხსენებული თანხები და განზრახული აქვს წმინდა ღირებულებით აღრიცხვა ან სურს ერთდროულად მოახდინოს აქტივის რეალიზაცია და ვალდებულების დაფარვა. შემოსავალი და ხარჯი მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში არ გაიქვითება, თუ ეს არ არის სავალდებულო ან ნებადართული რომელიმე საბუღალტრო სტანდარტით ან ინტერპრეტაციით და შესაბამისად განმარტებული ბანკის საბუღალტრო პოლიტიკაში.

ძირითადი საბუღალტრო პოლიტიკები შეგიძლიათ იხილოთ ქვემოთ.

საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება. ფინანსური აქტივებისგან მიღებული საპროცენტო სარგებლის აღიარება ხდება იმ შემთხვევაში, როდესაც სავარაუდოა, რომ ბანკი მიიღებს ეკონომიკურ სარგებელს და შემოსავლის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით. საპროცენტო შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარება ხდება დარიცხვის მეთოდით და აისახება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომლის საშუალებით გამოითვლება ფინანსური აქტივის ან ფინანსური ვალდებულების (ან ფინანსური აქტივების

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

და/ან ვალდებულებების ჯგუფის) ამორტიზებული ღირებულება და საპროცენტო შემოსავალი ან ხარჯი ნაწილდება შესაბამის პერიოდზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინების (იმ გადახდილი ან მიღებული მოსაკრებლების ჩათვლით, რომლებიც ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის, გარიგების ხარჯებისა და სხვა პრემიუმისა თუ დისკონტის განუყოფელ ნაწილს წარმოადგენს) დისკონტირებას ფინანსური აქტივის სავარაუდო სასარგებლო მოხმარების პერიოდის ამოწურვამდე, (ან კონტექსტის მიხედვით), უფრო მოკლე ვადაში, თავდაპირველად აღიარებულ წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე.

მას შემდეგ, რაც ფინანსური აქტივი ან მსგავსი ფინანსური აქტივების ჯგუფი ჩამოიწერება (ნაწილობრივ ჩამოიწერება) გაუფასურების შედეგად მიღებული დანაკარგების გამო, საპროცენტო შემოსავლის აღიარება იმ საპროცენტო განაკვეთით ხორციელდება, რომელიც გაუფასურების დანაკარგების დადგენის მიზნით მოსალოდნელი ფულადი სახსრების დისკონტირებისათვის გამოიყენება.

საკომისიო შემოსავლების აღიარება. სესხის წარმოშობის საკომისიო შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად გადავადდება და აღიარდება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. როდესაც სავარაუდოა, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიო გადავადდება შესაბამის პირდაპირ ხარჯებთან ერთად და აღირიცხება, როგორც სესხის ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის კორექტირება. თუ სავარაუდო არ არის, რომ სასესხო ვალდებულება გამოიწვევს კონკრეტული სასესხო ხელშეკრულების გაფორმებას, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში სასესხო ვალდებულების მოქმედების დარჩენილი პერიოდის განმავლობაში. როდესაც სასესხო ვალდებულების მოქმედების ვადა იჭურება სასესხო ხელშეკრულების გაფორმების გარეშე, სასესხო ვალდებულების საკომისიოს აღიარება ხდება მოგებასა და ზარალში ვადის ამოწურვის დღეს. ყველა სხვა საკომისიოს აღიარება ხდება მომსახურების გაწევისას.

ფინანსური ინსტრუმენტები. ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში აისახება მაშინ, როდესაც ბანკი ხდება ხელშეკრულების მონაწილე შესაბამის ფინანსურ ინსტრუმენტთან მიმართებაში. ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების რეგულარული ხასიათის ყიდვა-გაყიდვა აღიარდება ანგარიშსწორების თარიღის მდგომარეობით. ჩვეულებრივი შესყიდვა-გაყიდვა წარმოადგენს ფინანსური აქტივების ისეთ შესყიდვა-გაყიდვას, რომელიც საჭიროებს ამ აქტივების მიწოდებას რეგულირებით ან ბაზარზე არსებული შეთანხმებით დადგენილ ვადებში.

ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარება ხდება სამართლიანი ღირებულებით. გარიგების ხარჯები, რომლებიც პირდაპირ უკავშირდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შესყიდვასა და გამოშვებას (მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აღიარებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების გარდა) თავდაპირველი აღიარებისას ემატება ან აკლდება ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიან ღირებულებას. ფინანსური აქტივების ან ფინანსური ვალდებულებების შესყიდვასთან პირდაპირ დაკავშირებული ტრანზაქციის ხარჯები, რომლებიც მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აისახება, პირდაპირ აღირიცხება მოგებაში ან ზარალში.

ფინანსური აქტივები. ფინანსური აქტივები კლასიფიცირდება შემდეგ კატეგორიებად: „მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები“, „დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები“, „გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები“ და „სესხები და მოთხოვნები“. კლასიფიკაცია დამოკიდებულია ფინანსური აქტივების სპეციფიკასა და დანიშნულებაზე და განისაზღვრება თავდაპირველი აღიარებისას.

ბანკის ძირითადი ფინანსური აქტივებია ფული და ფულის ექვივალენტები, სავალდებულო რეზერვი სებ-ში, გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები, დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები და სესხები და მოთხოვნები.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრამდე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

ფული და ფულის ექვივალენტები. ფული და ფულის ექვივალენტები მოიცავს ფულს საღარიფოში, თავისუფალ სახსრებს მოკორესპონდენტო და ვადიან სადეპოზიტო ანგარიშებზე საქართველოს ეროვნულ ბანკში 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით და საკრედიტო ინსტიტუტებზე გაცემულ ავანსებს 90 ან ნაკლებდღიანი თავდაპირველი ვადით, რომელიც არ არის დატვირთული საკონტრაქტო ვალდებულებებით.

სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში. სავალდებულო რეზერვი საქართველოს ეროვნულ ბანკში აისახება ამორტიზებული ღირებულებით და წარმოადგენს სარეზერვო დეპოზიტს, რომელსაც ერიცხება საპროცენტო სარგებელი და რომელიც ყოველდღიური ოპერაციების დასაფინანსებლად არ გამოიყენება. ამდენად, სავალდებულო რეზერვი არ მიეკუთვნება ფულსა და ფულის ექვივალენტებს ფულადი სახსრების მოძრაობის ანგარიშგების მიზნებისათვის.

გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები. გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები წარმოადგენს არაწარმოებულ აქტივებს, რომლებიც ან გასაყიდად არის გამოიზნული, ან არ კლასიფიცირდება როგორც (ა) სესხები და მოთხოვნები, (ბ) დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები ან (გ) მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივები.

ასეთი ფინანსური აქტივები, რომლებიც არ კოტირდება აქტიურ ბაზარზე და მათი სამართლიანი ღირებულების გაზომვა სარწმუნოდ შეუძლებელია, წარმოდგენილია თვითღირებულებით, გაუფასურების გამოვლენილი დანაკარგების გამოკლებით თითოეული საანგარიშო პერიოდის დასასრულისათვის.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები წარმოადგენს ისეთ არაწარმოებულ ფინანსურ აქტივებს განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებითა და დაფარვის ფიქსირებული ვადებით, რომელთა ფლობა ბანკს განზრახული აქვს და შეუძლია ვადის ბოლომდე. ასეთი ფასიანი ქაღალდების ასახვა ხდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდზე დაფუძნებული ამორტიზებული ღირებულებით, გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

იმ შემთხვევაში, თუ ბანკი იძულებული იქნება, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციების უმნიშვნელოზე მეტი ნაწილი (გამონაკლისი სპეციფიკური გარემოებების გარდა) დაფარვის ვადამდე გაყიდოს ან მოახდინოს მათი რეკლასიფიკაცია, ამას მთელ კატეგორიაზე ექნება გავლენა და საჭირო გახდება მათი გასაყიდად არსებულად რეკლასიფიკაცია. გარდა ამისა, შემდეგი ორი ფინანსური წლის განმავლობაში ბანკს აეკრძალება ნებისმიერი ფინანსური აქტივის კლასიფიკაცია დაფარვის ვადამდე ფლობილი აქტივის სახით.

სესხები და მოთხოვნები. სავაჭრო მოთხოვნები, სესხები და სხვა მოთხოვნები განსაზღვრადი ან ფიქსირებული გადახდებით, რომლებიც არ კოტირდება მოქმედ ბაზარზე (მათ შორის, ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთები, კლიენტებზე გაცემული სესხები და სხვა ფინანსური აქტივები), კლასიფიცირდება როგორც „სესხები და მოთხოვნები“. სესხები და მოთხოვნები გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით აისახება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით. საპროცენტო შემოსავალი აღიარებას ექვემდებარება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით გარდა იმ მოკლევადიანი მოთხოვნების პროცენტისა, რომელზე დარიცხული პროცენტის აღიარება არსებითი სიდიდისა არ იქნებოდა.

ფინანსური აქტივების გაუფასურება. ფინანსური აქტივების გაუფასურების საფუძვლის შეფასება ხდება ანგარიშგების თითოეული პერიოდის ბოლოსათვის გარდა იმ ფინანსური აქტივებისა, რომლებიც მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით აისახება. ფინანსური აქტივები გაუფასურებულად ითვლება, როდესაც ფინანსური აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ არსებობს იმის ობიექტური საფუძველი, რომ ერთი ან რამდენიმე გარემოება გავლენას ახდენს ფინანსური აქტივებიდან მოსალოდნელი ფულადი სახსრების შემოდინებაზე.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

გასაყიდად განკუთვნილ ინვესტიციებად მიჩნეული კოტირებული და არაკოტირებული ინვესტიციების შემთხვევაში, ფასიანი ქაღალდის რეალური ღირებულების თვითღირებულების ქვემოთ ხანგრძლივი ან მნიშვნელოვანი ჩამოვარდნა ითვლება გაუფასურების ობიექტურ მტკიცებულებად.

ყველა სხვა ფინანსური აქტივის შემთხვევაში გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მოიცავს:

- გამომშვების ან კონტრაგენტის მნიშვნელოვან ფინანსურ სირთულეებს; ან
- ხელშეკრულების დარღვევას, რაც გულისხმობს პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადახდის უნარობას ან თავის არიდებას; ან
- პროცენტის ან ძირითადი თანხის გადაუხდელობას ან გადახდის უნარობას; ან
- მსესხებლის გაკოტრების ან ფინანსური რეორგანიზაციის დაწყების შესაძლებლობას; ან
- ფინანსური სირთულეების გამო ფინანსური აქტივის მოქმედი ბაზრის გაუქმებას.

ფინანსური აქტივების გარკვეული კატეგორიის შემთხვევაში, მაგალითად, როგორიცაა სესხები და მოთხოვნები, აქტივები, რომლებიც ინდივიდუალურად არ არის გაუფასურებული, დამატებით ფასდება ჯგუფურად.

ჯგუფურად შეფასებული აქტივების გაუფასურების დანაკარგების გამოთვლის მიზნით, ბანკი დეფოლტის ალბათობას აფასებს ისტორიული გამოცდილებისა და დეფოლტის შემთხვევაში დანაკარგების საფუძველზე, უზრუნველყოფის რეალური ღირებულების გამოყენებით. იმ შემთხვევაში, თუ შიდა ან გარე გარემო განიცადა ცვლილება და ისტორიული მონაცემები აღარ ასახავს მიმდინარე მდგომარეობას, ბანკი მიმდინარე ხილული მონაცემების საფუძველზე რისკის პარამეტრებს აკორექტირებს ისე, რომ ასახოს იმ არსებული გარემოებების ეფექტი, რომლებიც წარსულ პერიოდებს არ ეხებოდა და თანაც გააუფლებელჰყოფს უკვე არარსებული წარსული გარემოებების ეფექტი.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება როგორც სხვაობა აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და ფინანსური აქტივის თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთით დისკონტირებული მომავალი ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულებას შორის.

თვითღირებულებით ასახული ფინანსური ინსტრუმენტების გაუფასურების ხარჯი განისაზღვრება, როგორც სხვაობა ფინანსური აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და მსგავსი ფინანსური აქტივების უკუგების მიმდინარე საბაზრო განაკვეთით დისკონტირებული, სამომავლო ფულადი შემოდინებების მიმდინარე ღირებულებას შორის. ასეთი გაუფასურების რეზერვი არ ექვემდებარება გაუქმებას შემდგომ პერიოდებში.

ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება პირდაპირ მცირდება გაუფასურების დანაკარგებით. აღნიშნული არ ეხება სესხებსა და მოთხოვნებს, რომელთა შემთხვევაში საბალანსო ღირებულება მცირდება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. როდესაც სესხის ან მოთხოვნის ამოღების შესაძლებლობა ამოიწურება, იგი ჩამოიწერება რეზერვების ანგარიშის გამოყენებით. თავდაპირველად ჩამოწერილი თანხების შემდგომი აღდგენა აღირიცხება რეზერვის ანგარიშში. გაუფასურების რეზერვის ანგარიშის საბალანსო ღირებულების ცვლილება აისახება მოგება-ზარალში.

ამორტიზებული ღირებულებით ასახული ფინანსური აქტივების შემთხვევაში, თუ შემდგომ პერიოდში გაუფასურების დანაკარგის ოდენობა შემცირდა და ეს შემცირება შეიძლება ობიექტურად დაუკავშირდეს გაუფასურების აღიარების შემდგომ დამდგარ მოვლენას, მანამდე აღიარებული გაუფასურების დანაკარგი აღდგება მოგება-ზარალში იმ ოდენობით, რომ გაუფასურების დღეს ინვესტიციის საბალანსო ღირებულება არ აჭარბებდეს ისეთ ამორტიზებულ ღირებულებას, რომელიც გვექნებოდა გაუფასურების აღიარების გარეშე.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრეშა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

სესხები კონტრაქტის შეცვლილი პირობებით. თუ ეს შესაძლებელია, ბანკი ცდილობს, უზრუნველყოფის დასაკუთრების ნაცვლად მოახდინოს სესხის რესტრუქტურისაცია, ეს შეიძლება მოიცავდეს გადახდის გრაფიკის გავრცობასა და სესხის ახალ პირობებზე შეთანხმებას. პირობების შეცვლის შემდეგ ნებისმიერი გაუფასურება იანგარიშება თავდაპირველი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის გამოყენებით, როგორც ეს გამოითვლებოდა პირობების მოდიფიკაციამდე და სესხი აღარ ითვლება ვადაგადაცილებულად. ხელმძღვანელობა მუდმივად განიხილავს სესხებს, რომელთა პირობები შეიცვალა, რათა უზრუნველყოს კრიტერიუმებთან შესაბამისობა და მომავალში გადახდების დაწყება. სესხები კვლავაც ექვემდებარება ინდივიდუალურ ან ჯგუფურ შეფასებას გაუფასურების თვალსაზრისით, რაც გამოითვლება სესხის თავდაპირველი საპროცენტო განაკვეთით.

სესხებისა და ავანსების ჩამოწერა. სესხებისა და ავანსების ამოღების შეუძლებლობის შემთხვევაში, მათი ჩამოწერა ხდება სესხების გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის გამოყენებით. სესხები და ავანსები ექვემდებარება ჩამოწერას იმ შემთხვევაში, თუ ხელმძღვანელობამ ამოწერა არსებული მოთხოვნების ამოღების ყველა შესაძლებლობა და ბანკმა უკვე გაყიდა მის ხელთ არსებული მთელი უზრუნველყოფა. წინა პერიოდში ჩამოწერილი თანხების აღდგენა ხდება ფინანსური აქტივების გაუფასურების გაქვითვით და აისახება აღდგენის პერიოდის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშგებაში.

ფინანსური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. ბანკის ფინანსური აქტივების აღიარება შეწყდება, როდესაც აქტივიდან ფულადი სახსრების მიღების უფლების კონტრაქტით გათვალისწინებული ვადა ამოწურება, ან თუ ბანკი სხვა საწარმოს გადასცემს ფინანსურ აქტივებს და შესაბამისად აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს. თუ ბანკი არც გადასცემს და არც იტოვებს აქტივის ფლობასთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს და აგრძელებს გადაცემული აქტივის კონტროლს, იგი აღიარებს აქტივში შენარჩუნებულ მონაწილეობას და მასთან დაკავშირებულ ვალდებულებას შესაძლო გადასახდელი თანხის ოდენობით. იმ შემთხვევაში, თუ ბანკი იტოვებს გადაცემულ ფინანსურ აქტივთან დაკავშირებულ მნიშვნელოვან რისკებსა და შემოსავლებს, იგი აგრძელებს ფინანსური აქტივისა და მიღებული ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების აღიარებას.

მთლიანად ფინანსური აქტივის აღიარების შეწყვეტისას, სხვაობა, ერთი მხრივ, აქტივის საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, მიღებული და მისაღები ანაზღაურების და სხვა სრულ შემოსავლებში აღიარებული და კაპიტალში დაგროვილი მთლიანი მოგება-ზარალის ჯამს შორის აღირიცხება მოგება-ზარალში.

ფინანსური ვალდებულებები და გამოშვებული წილობრივი ინსტრუმენტები

კლასიფიკაცია სესხის ან კაპიტალის სახით. ბანკის ინსტიტუციის მიერ გამოშვებული სესხისა და კაპიტალის ინსტრუმენტები კლასიფიცირდება, როგორც ფინანსური ვალდებულებები ან კაპიტალი საკონტრაქტო შეთანხმებების არსისა და ფინანსური ვალდებულების და წილობრივი ინსტრუმენტის განსაზღვრებებიდან გამომდინარე.

სააქციო ინსტრუმენტები. სააქციო ინსტრუმენტი წარმოადგენს ნებისმიერ კონტრაქტს, რომელიც ადასტურებს ბანკის აქტივებში ნარჩენ წილს, ყველა ვალდებულების გამოქვითვის შემდეგ. ბანკის მიერ გამოშვებული სააქციო ინსტრუმენტები აღიარებას ექვემდებარება მიღებულ შემოსავლებთან ერთად გამოშვების ხარჯების გამოკლებით.

ფინანსური ვალდებულებები. ფინანსური ვალდებულებები, მათ შორის, ბანკების დეპოზიტები, კლიენტების დეპოზიტები, ნასესხები სახსრები, სუბორდინირებული სესხი და სხვა ფინანსური ვალდებულებები თავდაპირველად აისახება სამართლიანი ღირებულებით გარიგებასთან დაკავშირებული ხარჯების გამოკლებით.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

სხვა ფინანსური ვალდებულებების შემდგომი აღრიცხვა ხდება ამორტიზებული ღირებულებით ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდის გამოყენებით, ხოლო საპროცენტო ხარჯი აღიარდება ეფექტური უკუგების საფუძველზე.

ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეთოდი წარმოადგენს მეთოდს, რომელიც გამოიყენება ფინანსური ვალდებულების ამორტიზებული ღირებულების გამოსათვლელად და შესაბამის პერიოდზე საპროცენტო ხარჯის გასანაწილებლად. ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი წარმოადგენს განაკვეთს, რომელიც თავდაპირველი აღიარებისას ზუსტად ახდენს მოსალოდნელი ფულადი სახსრების გადახდების (ეს მოიცავს გადახდილ ან მიღებულ საკომისიოებს, რომლებიც წარმოადგენს ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის განუყოფელ ნაწილს, ასევე ტრანზაქციის ხარჯებსა და სხვა პრემიუმებსა თუ დისკონტებს) დისკონტირებას ფინანსური ვალდებულების წმინდა საბალანსო ღირებულებამდე ფინანსური ვალდებულების მოსალოდნელი ვადის განმავლობაში, (ან სადაც მართებულია) უფრო მოკლე ვადაში.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები. ფინანსური გარანტიის კონტრაქტი არის კონტრაქტი, რომლის მიხედვით გამცემი ვალდებულია, განახორციელოს წინასწარ დადგენილი გადახდები მისი მფლობელისათვის გაწეული ზარალის ანაზღაურების მიზნით, თუ დადგენილი მოვალე არ ფარავს გადახდის ვალდებულებას ვადის დადგომის შემთხვევაში სავალდებულო ინსტრუმენტის პირობების შესაბამისად.

ფინანსური გარანტიის კონტრაქტები თავდაპირველ აღიარებას ექვემდებარება სამართლიანი ღირებულებით და, თუ კონტრაქტი მოგება-ზარალში სამართლიანი ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივს არ წარმოადგენს, შემდგომში ფასდება მეტი თანხით შემდეგს შორის:

- კონტრაქტით ნაკისრი ვალდებულების თანხა - ბასს 37 „რეზერვები, პირობითი ვალდებულებები და პირობითი აქტივები“-ს შესაბამისად; და
- თავდაპირველად აღიარებული ღირებულება, სადაც ეს მართებულია, შემოსავლის აღიარების პოლიტიკის შესაბამისად აღიარებული დაგროვილი ამორტიზაციის გამოკლებით.

ფინანსური ვალდებულებების აღიარების შეწყვეტა. ფინანსური ვალდებულებების აღიარება წყდება მაშინ, როდესაც ვალდებულება სრულდება, უქმდება, ან გასდის ვადა. როდესაც არსებული ფინანსური ვალდებულება ჩანაცვლდება მეორით იმავე მსესხებლისგან, მაგრამ მნიშვნელოვნად განსხვავებული პირობებით, ან არსებული ვალდებულების პირობები მნიშვნელოვნად იცვლება, ამგვარი ცვლილება ან მოდიფიკაცია ითვლება თავდაპირველი ვალდებულების აღიარების შეწყვეტად და ახალი ვალდებულების აღიარებად, ხოლო სხვაობა საბალანსო ღირებულებასა და გადახდილ ან გადასახდელ ანაზღაურებას შორის, აისახება მოგება-ზარალში.

იჯარა. იჯარა ფინანსურ იჯარად კლასიფიცირდება, თუ მისი პირობები ითვალისწინებს მოიჯარისთვის არსებითად ყველა რისკისა და სარგებლის გადაცემას. ყველა სხვა იჯარა ითვლება საოპერაციო იჯარად.

ბანკი, როგორც მოიჯარე. საოპერაციო იჯარაში გადახდილი თანხების აღიარება ხდება იჯარის პერიოდზე თანაბრად გადანაწილებული ხარჯის სახით წრფივი მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა საფუძველი უფრო წარმომადგენლობითია საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების გრაფიკის თვალსაზრისით. საიჯარო შეთანხმების საფუძველზე გადახდილი პირობითი საიჯარო თანხების ასახვა ხდება ხარჯის სახით იმ პერიოდისთვის, როდესაც მოხდა მათი გადახდა.

იმ შემთხვევაში, თუ იჯარის გარიგების დასადასტურებლად შეღავათები, იგი აისახება როგორც ვალდებულება. შეღავათებით მისაღები მთლიანი სარგებელი აღირიცხება როგორც იჯარის ხარჯის შემცირება წრფივი მეთოდით, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც სისტემატიზაციის სხვა მეთოდი უფრო წარმომადგენლობითია საიჯარო აქტივიდან ეკონომიკური სარგებლის მიღების გრაფიკის თვალსაზრისით.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

დასაკუთრებული აქტივები. გარკვეულ ვითარებაში, აქტივების დასაკუთრება ხდება დეფოლტის სესხების უზრუნველყოფის დაკავების შედეგად. დასაკუთრებული აქტივები იზომება, ერთი მხრივ, საბალანსო ღირებულებასა და, მეორე მხრივ, რეალური ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას შორის უმცირესი ღირებულებით.

ძირითადი საშუალებები. საქონლისა და მომსახურების მიწოდების, ასევე ადმინისტრაციული მიზნით გამოყენებისათვის განკუთვნილი შენობა-ნაგებობები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში აისახება გადაფასებული ღირებულებით, რომელიც წარმოადგენს სამართლიან ღირებულებას გადაფასების დღეს, გამოკლებული შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგები. გადაფასება ხდება რეგულარულად, ისე, რომ საბალანსო ღირებულება არსებითად არ განსხვავდება იმ ღირებულებისგან, რომელიც თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს სამართლიანი ღირებულების გამოყენებით დადგინდებოდა.

ამგვარი ქონების გადაფასების შედეგად წარმოქმნილი ზრდა აღიარდება სხვა სრულ შემოსავალში და გროვდება კაპიტალში მხოლოდ იმ ოდენობით, რომ მან მოახდინოს მანამდე მოგება-ზარალში აღიარებული გადაფასების კლება იმავე აქტივზე. ასეთ შემთხვევაში ზრდა შედის მოგება-ზარალში მანამდე ხარჯად აღიარებული კლების ოდენობით. ამგვარი ქონების გადაფასების შედეგად აქტივის საბალანსო ღირებულების კლება აღიარდება მოგება-ზარალში იმ ოდენობით, რომ მან გადააჭარბოს ამავე აქტივის წინა გადაფასებასთან დაკავშირებულ, უძრავი ქონების გადაფასების რეზერვში არსებულ ნაშთს.

წარმოების, მიწოდების ან ადმინისტრაციული მიზნით მიმდინარე მშენებლობით მოცული ქონება აღირიცხება თვითღირებულებით, გაუფასურების აღიარებული ზარალის გამოკლებით. თვითღირებულებაში შედის პროფესიული ანაზღაურება და, კვალიფიციური აქტივებისათვის, ბანკის სააღრიცხვო პოლიტიკის მიხედვით კაპიტალიზირებული სესხების ხარჯები. ამგვარი ქონება ძირითადი საშუალების შესაბამის კატეგორიაში გადადის დასრულებისა და დანიშნულებისამებრ გამზადების შემდეგ. ამ აქტივების ცვეთა, სხვა უძრავი აქტივების მსგავსად, აღირიცხება მათი დანიშნულებისამებრ გამოსაყენებლად გამზადების შემდეგ.

გადაფასებული უძრავი ქონების გაუფასურება აღირიცხება მოგება-ზარალში. მისი შემდგომი გაყიდვის ან ჩამოწერის შემდეგ, გადაფასების ჭარბი ოდენობა, რომელიც გადაფასების რეზერვში რჩება, პირდაპირ გადადის გაუნაწილებელ მოგებაში.

მიწას ცვეთის ხარჯი არ ერიცხება.

ცვეთა აისახება ისე, რომ წრფივი მეთოდით ჩამოიწეროს ღირებულება (გარდა მიწისა და მიმდინარე მშენებლობებისა) და შეფასებული ღირებულება აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის მანძილზე ნარჩენი ღირებულებების გამოკლებით. საპროგნოზო სასარგებლო მოხმარების პერიოდი, ნარჩენი ღირებულება და ცვეთის მეთოდი განიხილება თითოეული საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს, რის შედეგადაც სააღრიცხვო დაშვებაში შეტანილინებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პროსპექტიულად. ცვეთის დარიცხვა ხდება შემდეგი წლიური განაკვეთებით:

შენობები და სხვა უძრავი ქონება	1%-2%
ავეჯი და მოწყობილობები	10%-15%
კომპიუტერები და საკომუნიკაციო მოწყობილობა	10%-33.33%
სატრანსპორტო საშუალებები	10%-33.33%
იჯარით აღებული ქონების კეთილმოწყობა	20%-50%
სხვა	15%

ძირითადი საშუალებები ჩამოიწერება გაყიდვისას ან როდესაც არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება აქტივის უწყვეტი გამოყენებით. ნებისმიერი მოგება ან ზარალი, რომელიც წარმოიქმნება ძირითადი საშუალებების გაყიდვისას ან მისი სასარგებლო მოხმარების ვადის დასრულებისას, გამოითვლება როგორც სხვაობა

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგარეო ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრეშა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

რეალიზაციიდან მიღებული შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის და აღიარებულია მოგება-ზარალი.

არამატერიალური აქტივები: ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები, განსაზღვრული მოხმარების ვადით, აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი ამორტიზაციის და გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით. ამორტიზაციის გაანგარიშება წარმოებს წრფივი მეთოდის საფუძველზე მათი საპროგნოზო 2-15 წლიანი ექსპლუატაციის ვადის მიხედვით. არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების ვადა და ამორტიზაციის მეთოდი გადაიხედება თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს, რის შედეგადაც სააღრიცხვო დაშვებაში შეტანილი ნებისმიერი ცვლილება აღირიცხება პროსპექტიულად. განუსაზღვრელი სასარგებლო მოხმარების ვადის მქონე, ცალკე შესყიდული არამატერიალური აქტივები აღირიცხება თვითღირებულებით, დაგროვილი გაუფასურების დანაკარგების გამოკლებით.

არამატერიალური აქტივი ჩამოიწერება რეალიზაციისას ან იმ შემთხვევაში, თუ მისი გამოყენების ან გაყიდვის შედეგად არ ივარაუდება მომავალი ეკონომიკური სარგებლის მიღება. არამატერიალური აქტივის ჩამოწრით მიღებული მოგება ან ზარალი წარმოადგენს სხვაობას რეალიზაციის შედეგად მიღებულ წმინდა ფულად სახსრებსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, და აისახება მოგება-ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტისას.

არამატერიალური აქტივების აღიარების შეწყვეტა. არამატერიალური აქტივის აღიარება წყდება მისი გაყიდვისას ან მაშინ, როდესაც მისი გამოყენების ან გასხვისების შედეგად ეკონომიკური სარგებლის მიღება აღარ ივარაუდება. აღიარების შეწყვეტით მიღებული მოგება ან ზარალი, რომელიც იანგარიშება როგორც სხვაობა გაყიდვიდან მიღებული წმინდა შემოსავალსა და აქტივის საბალანსო ღირებულებას შორის, აღიარდება მოგება-ზარალში აქტივის აღიარების შეწყვეტის მომენტში.

მატერიალური და არამატერიალური აქტივების გაუფასურება, გარდა გუდვილისა. ყოველი საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკი სისტემატურად განიხილავს მატერიალურ და არამატერიალურ აქტივებს, ამ აქტივების გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლების გამოვლენის მიზნით. ასეთი მაჩვენებლის არსებობის შემთხვევაში, აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულება ფასდება გაუფასურების ხარჯის განსაზღვრისათვის (ასეთის არსებობის შემთხვევაში). იმ შემთხვევაში, თუ შეუძლებელია ინდივიდუალური აქტივის ანაზღაურებადი ღირებულების დადგენა, ბანკი განსაზღვრავს იმ ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის ანაზღაურებად ღირებულებას, რომელსაც განეკუთვნება აქტივი. განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის არსებობის შემთხვევაში, კორპორატიული აქტივები ასევე ნაწილდება ფულადი სახსრების წარმომქმნელ ერთეულებზე, ან ამ ერთეულების უფრო პატარა ჯგუფებზე, რომელთათვისაც განაწილების მართებული და თანმიმდევრული საფუძვლის გამოვლენა შესაძლებელია.

განუსაზღვრელი სასარგებლო მოხმარების ვადის მქონე არამატერიალური აქტივები და ისეთი არამატერიალური აქტივები, რომლებიც ჯერ გამოსაყენებლად არაა მზად, გაუფასურებაზე მოწმდება სულ მცირე წელიწადში ერთხელ და მაშინ, როდესაც არსებობს მათი გაუფასურების ნიშნები.

ანაზღაურებადი ღირებულება არის უმეტესი, ერთი მხრივ, სამართლიან ღირებულებისა და გაყიდვის ხარჯების სხვაობას, და, მეორე მხრივ, გამოყენებულ ღირებულებას შორის. გამოყენებულ ღირებულების შეფასებისას სამომავლო ფულადი ნაკადები მიმდინარე ღირებულებამდე დისკონტირდება არსებული საპროცენტო განაკვეთით გადასახადების გამოკლებით, რომელიც ასახავს დროში ფულის ღირებულების ბაზრისეულ შეფასებას და აქტივისათვის დამახასიათებელ იმ რისკებს, რომელთა საფუძველზე სამომავლო ფულადი ნაკადების კორექტირება არ მომხდარა.

იმ შემთხვევაში, თუ აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) აღდგენითი ღირებულება მის საბალანსო ღირებულებაზე ნაკლებია, აქტივის (ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება მცირდება მის აღდგენით

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასახეობის ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ღირებულებამდე. გაუფასურების დანაკარგები აღიარებას ექვემდებარება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის წარმოდგენილი გადაფასებული ღირებულებით. ამ შემთხვევაში გაუფასურების დანაკარგები აისახება, როგორც შემცირება გადაფასების შედეგად.

გაუფასურების ხარჯის გაუქმების შემთხვევაში, აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) საბალანსო ღირებულება იზრდება ანაზღაურებადი თანხის შესწორებულ სავარაუდო მოცულობამდე ისე, რომ გაზრდილმა საბალანსო ღირებულებამ არ გადააჭარბოს იმ საბალანსო ღირებულებას, რომელიც დაფიქსირდებოდა, წინა წლებში აქტივის (ან ფულადი სახსრების წარმომქმნელი ერთეულის) გაუფასურების ხარჯი რომ არ აღიარებულყო. გაუფასურების ხარჯების გაუქმება დაუყოვნებლივ აისახება მოგება-ზარალში, თუ შესაბამისი აქტივი არ არის აღრიცხული გადაფასებული ღირებულებით, რა შემთხვევაშიც გაუფასურების ხარჯების აღდგენა განიხილება, როგორც ზრდა გადაფასების შედეგად.

გადასახადები. მოგების გადასახადის ხარჯი წარმოადგენს მიმდინარე და გადავადებული გადასახადების ხარჯების ჯამს.

მიმდინარე გადასახადი. მიმდინარე გადასახადის ხარჯი გამოითვლება წლის დასაბეგრი მოგებიდან. დასაბეგრი მოგება განსხვავდება მოგებისაგან, რომელიც ასახულია მოგება-ზარალის ანგარიშში, ვინაიდან ის არ მოიცავს შემოსავლებისა და ხარჯების იმ ნაწილს, რომელიც ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას წინა წლებში და აგრეთვე იმ ხარჯებს, რომელიც საერთოდ არ ექვემდებარება დაბეგვრას ან გამოქვითვას. ბანკის მიმდინარე გადასახადის ვალდებულება გაანგარიშებულია იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომლებიც მოქმედებდა ან არსებობდა მოქმედებდა საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის.

გადავადებული გადასახადი. გადავადებული გადასახადის აღიარება ხდება იმ დროებითი სხვაობების მიხედვით, რომლებიც თავს იჩენს ფინანსურ ანგარიშგებაში აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებებსა და დასაბეგრი მოგების გამოთვლისას გამოყენებულ შესაბამის საგადასახადო ბაზისის შორის. გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა დასაბეგრი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში. გადავადებული საგადასახადო აქტივი, ჩვეულებრივ, აღიარებას ექვემდებარება ყველა გამოქვითვადი დროებითი სხვაობის შემთხვევაში, თუ სავარაუდოდ, იარსებებს ისეთი დასაბეგრი მოგება, რომელზეც შეიძლება აღნიშნული გამოქვითვადი დროებითი სხვაობების გამოყენება. ამგვარი გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და ვალდებულებების აღიარება არ ხდება, თუ დროებითი სხვაობა გამომდინარეობს სხვა აქტივებისა და ვალდებულებების თავდაპირველი აღიარებისგან ისეთი გარიგების საფუძველზე, რომელიც არ ეხება არც დასაბეგრი მოგებას და არც საბალანსო მოგებას.

გადავადებული გადასახადის აქტივები და ვალდებულებები იანგარიშება იმ საგადასახადო განაკვეთით, რომელიც მოსალოდნელია ვალდებულების დაფარვის ან აქტივის რეალიზების პერიოდისათვის იმ საგადასახადო განაკვეთისა და კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც ძალაში იყო საანგარიშო პერიოდის ბოლოსათვის.

გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების შეფასება ასახავს იმ საგადასახადო შედეგებს, რომლებიც მოყვება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ბანკის მიერ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების აღდგენას ან დაფარვას.

წლის მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები. მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები აისახება მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ისინი დაკავშირებულია ისეთ ერთეულებთან, რომელთა აღიარება ხდება მოგება-ზარალში ან პირდაპირ კაპიტალში. ასეთ შემთხვევაში, მიმდინარე და გადავადებული გადასახადები ასევე აისახება შესაბამისად მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში ან პირდაპირ კაპიტალში.

2017 წლის მაისში საქართველოს პარლამენტმა დაამტკიცა კომპანიების დაბეგვრის არსებული მოდელის ცვლილება, რომელიც ყველა პირისათვის, გარდა გარკვეული

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ფინანსური ინსტიტუტებისა, ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს. სამომავლო მოდელი ითვალისწინებს გაუნაწილებელი მოგების დაბეგვრას 0%-იანი განაკვეთით, ხოლო განაწილებული მოგების დაბეგვრას 15%-იანი მოგების გადასახადით (დღეს მოქმედი მოდელით კომპანიის მოგებას გადასახადამდე 15%-იანი გადასახადი ერიცხება იმის მიუხედავად, იგი კომპანიაში რჩება თუ დივიდენდების სახით გაიშვება). აღნიშნულ ცვლილებას მყისიერი ეფექტი ჰქონდა გადავადებული საგადასახადო აქტივებისა და გადავადებული საგადასახადო ვალდებულების ნაშთებზე, რომლებიც წინა პერიოდებში აღიარებული დროებითი სხვაობებით იყო გამოწვეული.

საოპერაციო გადასახადები. საქართველოში ასევე მოქმედებს სხვა გადასახადები, რომლებიც განისაზღვრება ბანკის საქმიანობიდან გამომდინარე. ეს გადასახადები მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლების ანგარიშში აისახება როგორც საოპერაციო ხარჯების ნაწილი.

რეზერვები. რეზერვების აღიარება ხდება მაშინ, როდესაც ბანკს აქვს მიმდინარე (სამართლებრივი ან პირობითი) ვალდებულებები, რომლებიც წარმოიშვა წარსული მოვლენების შედეგად, ბანკს სავარაუდოდ მოეთხოვება მათი დაფარვა და აღნიშნული ვალდებულების შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით.

რეზერვებად აღიარებული თანხა წარმოადგენს იმ ანაზღაურების საუკეთესო შეფასებას, რომელიც საჭიროა ვალდებულების დასაფარად საანგარიშო პერიოდის ბოლოს ვალდებულებასთან დაკავშირებული რისკებისა და უზუსტობების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ რეზერვი გამოითვლება ვალდებულების დასაფარად საჭირო ფულადი სახსრების მოძრაობიდან, მათი საბალანსო ღირებულება წარმოადგენს ამავე ფულადი სახსრების მიმდინარე ღირებულებას (სადაც არსებითია ფულის ღირებულება დროში).

იმ შემთხვევაში, თუ მოსალოდნელია მესამე მხარიდან ნაწილობრივი ან სრული ეკონომიკური სარგებლის ამოღება, რომელიც საჭიროა რეზერვების ფორმირებისათვის, , ამასთან როდესაც გადახდა სარწმუნოა, ხოლო მოთხოვნის შეფასება შესაძლებელია საკმარისი სიზუსტით, მოთხოვნები აისახება აქტივებში.

პირობითი ვალდებულებები. პირობითი ვალდებულებები არ აისახება ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში, მაგრამ აღიწერება ფინანსურ ანგარიშგების შენიშვნებში, სანამ არ გაჩნდება სახსრების გადინების შესაძლებლობა. პირობითი აქტივი ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში არ აისახება, მაგრამ წარმოადგენს ანგარიშგების შენიშვნებში იმ შემთხვევაში, თუ ეკონომიკური სარგებლის მიღება ნავარაუდევია.

უცხოური ვალუტა. ბანკის ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას ორგანიზაციის ფუნქციონალური ვალუტის გარდა სხვა ვალუტაში (უცხოურ ვალუტაში) განხორციელებული გარიგებები აისახება გარიგების თარიღისათვის მოქმედი გაცვლითი კურსით. თითოეული საანგარიშო პერიოდის ბოლოს უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული მონეტარული ერთეულები ამ თარიღისათვის არსებული გაცვლითი კურსით ექვემდებარება გადაფასებას. არაფულადი ერთეულები უცხოურ ვალუტაში ფასდება ისტორიული ღირებულების გათვალისწინებით და არ ექვემდებარება გადაფასებას.

გაცვლითი კურსის სხვაობა ფულად ერთეულებზე აღიარებულია მოგება-ზარალში იმ პერიოდში, როდესაც ისინი წარმოიქმნა.

ქვემოთ მოცემულია წლის ბოლოსათვის არსებული გაცვლითი კურსები, რომლებიც ბანკმა გამოიყენა ფინანსური ანგარიშგების მომზადებისას:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი 2016
ლარი / 1 აშშ დოლარი	2.5922	2.6468
ლარი / 1 ევრო	3.1044	2.7940

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

უზრუნველყოფა. ბანკი უზრუნველყოფას ითხოვს კლიენტების ვალდებულებებზე, საჭიროების მიხედვით. ჩვეულებრივ უზრუნველყოფა გულისხმობს კლიენტის აქტივების გირავნობას და ბანკს აძლევს ამ აქტივების მოთხოვნის უფლებას, როგორც არსებულ, ასევე მომავალ ვალდებულებებზე.

კაპიტალის რეზერვები. ბანკის ფინანსური მდგომარეობის უწყისში კაპიტალში აღრიცხული რეზერვი (სხვა სრული შემოსავალი) მოიცავს ქონების გადაფასების რეზერვს, რომელშიც, თავის მხრივ, შედის მიწისა და შენობა-ნაგებობების გადაფასების რეზერვი.

3. ახალი და შესწორებული ფინანსური აღრიცხვის სამართაშორისო სტანდარტების (ფასს) მიღება

ფინანსურ ანგარიშებში ნაჩვენებ თანხებზე მოქმედი ფასს-ებში შეტანილი შესწორებები

მიმდინარე წელს ბანკმა მიიღო შემდეგი ახალი და რედაქტირებული სტანდარტები და ინტერპრეტაციები:

- შესწორება ბასს 7-ში „განმარტების ინიციატივა“;
- შესწორება ბასს 12-ში „არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება“;
- ფასს წლიური გაუმჯობესების 2014-2016 ციკლი - შესწორება ფასს 12-ში.

ბუღალტრული აღრიცხვის მიღებული პრაქტიკა წინა ფინანსური წლის პრაქტიკას შეესაბამება. ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკის ცვლილების გამომწვევი ახალი ან შესწორებული სტანდარტისა თუ ინტერპრეტაციის გამოყენება არ მომხდარა.

შესწორებები ბასს 7 „განმარტების ინიციატივა“

ბანკმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორებები კომპანიისგან მოითხოვს, ისეთი განმარტებები გააკეთოს წარმოდგენილი ინფორმაციის თაობაზე, რაც საშუალებას მისცემს ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებლებს, სათანადოდ შეაფასონ ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილ ვალდებულებათა როგორც ფულადი, აგრეთვე არაფულადი ცვლილებები.

ბანკში ფინანსური საქმიანობიდან წარმოშობილი ვალდებულებები სუბორდინირებულ სესხს მოიცავს (შენიშვნა 16). შესწორებათა გარდამავალი მუხლების შესაბამისად, ბანკმა წინა პერიოდის შესადარი ინფორმაცია არ განმარტა. შესწორების ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია.

შესწორებები ბასს 12 „არარეალიზებული ზარალის გადავადებული საგადასახადო აქტივების აღიარება“

ბანკმა ეს შესწორებები პირველად მიმდინარე წელს გამოიყენა. შესწორებები განმარტავს, თუ როგორ უნდა დაადგინოს კომპანიამ ექნება თუ არა მომავალში საკმარისი დასაბეგრი მოგება, რომლის მიმართ შეუძლია გამოკვეთვადი დროებითი სხვაობის გამოყენება.

ამ შესწორებათა ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია, რადგან ბანკი უკვე აფასებს სამომავლო დასაბეგრი მოგების ღონეს ამ შესწორებათა შესაბამისად.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი

ბანკმა მიმდინარე წელს პირველად გამოიყენა ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წლების ციკლში შესული შესწორება ფასს 12-ში. ამავე ციკლში შედის სხვა შესწორებები, რომელთა ამოქმედება ჯერ სავარაუდო არ არის და ბანკს მათი გამოყენება ადრეულად არ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

დაუწყია (ქვემოთ იხილეთ ახალი და რედაქტირებული, ჯერ არამოქმედებული ფასს-ების სია).

ფასს 12-ის შესწორებები განმარტავს, რომ კომპანია არ არის ვალდებული, გასაყიდად განკუთვნილად კლასიფიცირებულ (ან ამგვარად კლასიფიცირებულ ჯგუფში შესულ) შვილობილ, დაკავშირებულ და ერთობლივ პირებში ფლობილი წილის შესახებ ფინანსური ინფორმაცია შეჯამებული სახით წარმოადგინოს. შესწორებები აზუსტებს, რომ ეს ერთადერთი შედგავითია, რაც კომპანიას ამგვარი წილებისათვის ფასს 12-ში მოცემული განმარტებების ვალდებულებიდან ათავისუფლებს.

ამ შესწორებათა ამოქმედებას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე არ უმოქმედია.

ახალი და რედაქტირებული, გამოქვეყნებული, მაგრამ ძალაში ჯერ არშესული ფასს-ები

ბანკი არ იყენებს შემდეგ ახალ და რედაქტირებულ, გამოქვეყნებულ მაგრამ ძალაში ჯერ არშესულ ფასს-ებს:

- ფასს 9 - ფინანსური ინსტრუმენტები¹;
- ფასს 15 - შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან (და შესაბამისი განმარტებები¹);
- ფასს 16 - იჯარა²;
- ფასს 15 - სადაზღვევო კონტრაქტები³;
- ფასს 22 - სავალუტო ოპერაციები და სავანსო ანაზღაურება¹;
- ფასს 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება²;
- შესწორებები ფასს 2 - იმ ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით¹;
- შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 - აქტივების გაყიდვა ან დაბანდება მეკავშირე ან ერთობლივ საწარმოში⁴;
- შესწორებები ბასს 40 - საინვესტიციო ქონების გადაცემა¹;
- შესწორებები ფასს 4 - „ფასს 9 ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან“ ერთად¹;
- შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით²;
- ბასს 28 - მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული გრძელვადიანი წილები²;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი¹;
- ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი².

1. ძალაშია 2018 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
2. ძალაშია 2019 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
3. ძალაშია 2021 წ. 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.
4. ძალაშია ჯერ არგამოცხადებული თარიღიდან ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის, ვადამდელი გამოყენება დაშვებულია.

ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“.

2018 წლის 1 იანვრიდან ბანკმა დაიწყო ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტების“ გამოყენება. ეს სტანდარტი გვთავაზობს ფინანსური ინსტრუმენტების კლასიფიკაციის შეცვლილ პრინციპებს და ბასს 39-ის „მომხდარი ზარალის“ მოდელის ჩანაცვლებას „მოსალოდნელი ზარალის“ მოდელით.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

ფინანსური აქტივების აღრიცხვის მიზნით ფასს 9-ით შემოტანილია კლასიფიკაციის 3 კატეგორია:

- ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტები;
- რეალური ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტები, რომელთა ღირებულების ცვლილება აისახება სხვა სრულ შემოსავალში;
- რეალური ღირებულებით აღრიცხული ინსტრუმენტები, რომელთა ღირებულების ცვლილება აისახება საანგარიშო პერიოდის მოგება-ზარალის ანგარიშში.

ფასს 9-ის მოთხოვნების შესაბამისად, ბანკი ფინანსური აქტივების მართვის მიზნით იყენებს შემდეგ ბიზნეს-მოდელს:

- აქტივის შენარჩუნება კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით.
- ეს ბიზნეს-მოდელი გულისხმობს, რომ ფინანსური აქტივების მიზანია ფულადი ნაკადების რეალიზება ფინანსური ინსტრუმენტის მოხმარების ვადის განმავლობაში ძირითადი თანხისა და პროცენტის მიღების გზით. ამ მოდელის ფარგლებში პრიორიტეტია ფინანსური აქტივის ფლობა დაფარვის ვადამდე, მაგრამ ვადამდე რეალიზაცია აკრძალული არ არის;
- აქტივის შენარჩუნება საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მიღებისა და შემდეგ ფინანსური აქტივების გაყიდვის მიზნით.
- ეს მოდელი გულისხმობს, რომ ფინანსური აქტივების მართვის მიზანია როგორც საკონტრაქტო ფულადი ნაკადების მიღება, აგრეთვე ფინანსური აქტივების გაყიდვა. მის ფარგლებში პრიორიტეტია ფულადი ნაკადების მიღება ფინანსური აქტივის გაყიდვით, რაც „აქტივის შენარჩუნება კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით“ მოდელთან შედარებით გაყიდვების მეტ სიხშირესა და მოცულობას უზრუნველყოფს;
- აქტივის შენარჩუნება სხვა მიზნებით.
ამ ბიზნეს-მოდელის ფარგლებში ფინანსური აქტივების მართვა შესაძლებელია შემდეგი მიზნით:
 - მართვა ფინანსური აქტივების გაყიდვიდან ფულადი ნაკადების მიღების მიზნით;
 - ლიკვიდობის მართვა ყოველდღიური ფინანსური საჭიროებების დასაკმაყოფილებლად;
 - პორტფელი, რომლის მართვა და ფინანსური შედეგები განისაზღვრება რეალური ღირებულების საფუძველზე;
 - პორტფელი, რომელიც „გასაყიდად განკუთვნილის“ განსაზღვრებას შეესაბამება. ფინანსური აქტივები გასაყიდად განკუთვნილად ითვლება, თუ მათი შესყიდვის მიზანი, პირველ რიგში, ახლო მომავალში (180 დღემდე ვადა) მათი გაყიდვაა მოკლევადიანი მოგების მიღებით; ან ფინანსური აქტივები წარმოადგენს წარმოებულ ფინანსურ ინსტრუმენტებს (გარდა ფინანსური გარანტიებისა ან ისეთი წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტებისა, რომლებიც ჰეჯირების ინსტრუმენტად ჩაითვალოს).

ფასს 9-ის მიხედვით, ფინანსური აქტივები შემდეგნაირად კლასიფიცირდება:

- კლიენტებზე გაცემული სესხები, რომლებიც კლასიფიცირდება როგორც ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხული ფინანსური აქტივები ისეთ ბიზნეს-მოდელში, რომლის მიზანია ფულადი ნაკადების მიღება მხოლოდ სესხის ხელშეკრულებით გათვალისწინებული გადაუხდელი საპროცენტო და ძირითადი თანხის გადასახდელად;
- ნაშთები საკორესპონდენტო ანგარიშებზე, ბანკთაშორისი სესხები/დეპოზიტები, რეპო ტრანზაქციები, კლასიფიცირდება ამორტიზებული ღირებულებით აღრიცხულ აქტივებად, თუ ისინი იმართება ისეთი ბიზნეს-მოდელით, რომელიც მიზნად ისახავს კონტრაქტით გათვალისწინებული ფულადი ნაკადების მიღებას;
- შერჩეული კრიტერიუმის დაკმაყოფილების შემთხვევაში, სასესხო ფასიანი ქაღალდები შეიძლება მოხდეს სამიდან ნებისმიერ კატეგორიაში;

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

- წილობრივი ფასიანი ქაღალდები ჩვეულებრივ კლასიფიცირდება როგორც მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახული ინსტრუმენტები.

ფინანსური აქტივები ნაწილდება ეტაპობრივად შემდეგი მიდგომით:

I ეტაპი: აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად არ გაზრდილა. მომდევნო 12 თვის მანძილზე გაუფასურება აღიარდება როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი;

II ეტაპი: აქტივის თავდაპირველი აღიარების შემდეგ საკრედიტო რისკი მნიშვნელოვნად გაიზარდა. ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში გაუფასურება აღიარდება როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი;

III ეტაპი: ფინანსური აქტივი დეფოლტის მდგომარეობაშია ან გააჩნია გაუფასურების ობიექტური მტკიცებულებები. ფინანსური აქტივის ვადის განმავლობაში გაუფასურება აღიარდება როგორც მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი.

გაუფასურება ფასდება შემდეგი ფაქტორების გათვალისწინებით:

- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოსათვლელად ბანკი ინდივიდუალურად და ჯგუფურად აფასებს სესხებს ზოგადი საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით.
- მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი არის მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის შეფასებული ოდენობა, რომელიც შეწონილია დეფოლტის ალბათობით და გამოითვლება, როგორც მისაღებ თანხებში ყველა მოსალოდნელი დანაკარგის მიმდინარე ღირებულება. გამოთვლა ხდება დამტკიცებული და გადამოწმებული ინფორმაციის მიხედვით, რომელიც შეიძლება მოპოვებულ იქნეს მნიშვნელოვანი ხარჯებისა თუ ძალისხმევის გარეშე. უზრუნველყოფილი ფინანსური აქტივიდან მოსალოდნელი სამომავლო ფულადი ნაკადების მიმდინარე ღირებულება ასახავს იმ ფულად ნაკადს, რომელიც შეიძლება წარმოიშვას ფინანსური აქტივის დაკარგვით, უზრუნველყოფის მიღებისა და გაყიდვის ხარჯების გამოკლებით, იმის მიუხედავად, შესაძლებელია თუ არა თანხის ამოღება. ანარიცხი ეფუძნება ბანკის საკუთარ გამოცდილებას ზარალის შეფასების სამეში და ხელმძღვანელობის დასკვნებს საკრედიტო რისკის თითოეულ კატეგორიაში სავარაუდოდ ასაღიარებელი ზარალის დონის თაობაზე სესხის მომსახურების უნარისა და მსესხებლის საკრედიტო ისტორიის გათვალისწინებით.
- სახაზინო ოპერაციების (ინვესტიციები სავალო ფასიან ქაღალდებში, რეფინანსირების ტრანზაქციები, ბანკთაშორისი სესხები და დეპოზიტები, ტრანზაქციები საკორესპონდენტო ანგარიშებით, დებიტორული დავალიანება სახაზინო ტრანზაქციებიდან) გაუფასურება გამოითვლება კონტრაგენტის რეიტინგის, დეფოლტის ალბათობის, ტრანზაქციის ხანგრძლივობისა და დეფოლტის შემთხვევაში ზარალის მოცულობის საფუძველზე.
- მოგება-ზარალში რეალური ღირებულებით ასახულ აქტივებზე, ფასს 9-ის მიხედვით, გაუფასურება არ ვრცელდება.
- სახაზინო ოპერაციებზე მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალი ფასდება ინდივიდუალურად (გარდა დებიტორული დავალიანების სახით ინდივიდუალური მოთხოვნის შემთხვევებისა).

ყველაზე მნიშვნელოვანი ზემოქმედება, რასაც ფასს 9-ის გამოყენება სავარაუდოდ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, პოტენციურად გაუფასურების ახალი მოთხოვნებიდან უნდა წარმოიშვას. ფასს 9-ის გაუფასურების მოდელის ფარგლებში ფინანსურ ინსტრუმენტებზე გაუფასურების დანაკარგები გაიზრდება და უფრო იმერყევებს. ფასს 9-ის გარდამავალი ზეგავლენა აღიარდება როგორც კორექტირება საწყის კაპიტალში 2018 წლის 1 იანვრის მდგომარეობით.

2018 წლის 1 იანვარს ფასს 9-ის გამოყენების რეალური შედეგები უცნობია, რადგან გარდამავალი სამუშაო ჯერ არ დამთავრებულა და:

- ბუღალტრული აღრიცხვის ახალი პოლიტიკა, დაშვებები, დასკვნები და შეფასების ტექნიკა შეიძლება შეიცვალოს, სანამ ბანკი არ დაასრულებს საწყისი გამოყენების თარიღის შემცველ პირველ ფინანსურ ანგარიშგებას;

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

- ამჟამად ხდება მოსალოდნელი საკრედიტო ზარალის გამოთვლისა და ბიზნეს-მოდელის დახვეწა-დასრულება; და
- ბანკში ამჟამად სრულდება საინფორმაციო ტექნოლოგიური სისტემებისა და მართვის ქსელის კონტროლის მექანიზმების ტესტირება და შეფასება.

ფასს 15 – შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან

ფასს 15 მეწარმე პირებს კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან მიღებული შემოსავლების აღრიცხვის ერთიან, სრულ მოდელს სთავაზობს. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 15 ჩაანაცვლებს შემოსავლის აღიარების არსებულ პრინციპს, მათ შორის „ბასს 18 – შემოსავლები“, „ბასს 11 – სამშენებლო კონტრაქტები“ და მათთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 15-ის ამოსავალი პრინციპი იმაში მდგომარეობს, რომ პირმა შემოსავალი ისე უნდა აღიაროს, რომ ამით ასახოს კლიენტებისათვის ნაკისრი საქონლისა თუ მომსახურების გადაცემა ისეთი თანხით, რომელიც ასახავს ანაზღაურებას, რის მიღებასაც პირი ვარაუდობს ამ საქონლისა და მომსახურების სანაცვლოდ. კერძოდ, სტანდარტი გვთავაზობს ერთ, პრინციპებზე დაფუძნებულ, ხუთეტაპიან მოდელს, რომელიც კლიენტებთან გაფორმებული ყველა კონტრაქტზე ვრცელდება.

ეს ხუთი ეტაპია:

- კონტრაქტის კლიენტთან იდენტიფიცირება;
- საკონტრაქტო ვალდებულებების შესრულების დადგენა;
- ტრანზაქციის ფასის განსაზღვრა;
- ტრანზაქციის ფასის მიკუთვნება საკონტრაქტო ვალდებულებასთან;
- შემოსავლის აღიარება, როდესაც (ან თუ) პირი საკონტრაქტო ვალდებულებას შეასრულებს.

ფასს 15-ის მიხედვით, პირი შემოსავალს აღიარებს საკონტრაქტო ვალდებულების შესრულებისას, ანუ მაშინ, როდესაც შესაბამის ვალდებულებასთან დაკავშირებულ საქონელსა თუ მომსახურებაზე „კონტროლი“ კლიენტს გადაეცემა. უფრო კონსტრუქციული ხასიათის ინსტრუქცია დაემატა სპეციფიკური სცენარის დამუშავების თემებს. ასევე შემოღის შემოსავლის განმარტების ახალი მოთხოვნები.

2016 წლის მაისში სტანდარტებისა და ინტერპრეტაციების საბჭომ გამოსცა „ფასს 15-ის განმარტება“, რომელიც დაკავშირებულია საკონტრაქტო ვალდებულებათა შესრულების დადგენის, ძირითადი და აგენტის ანაზღაურების განსაზღვრის, აგრეთვე ლიცენზირების გამოყენების პროცედურებს.

ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ფასს 15-ის შესწორების გამოყენებას ბანკის ფინანსურ მდგომარეობაზე ან/და შედეგებზე მნიშვნელოვანი ზეგავლენა შეიძლება ჰქონდეს.

შესწორება ფასს 16 - იჯარა

ფასს 16-ში მოცემულია მოდელი, რომელიც მიზნად ისახავს საიჯარო გარიგებების დადგენის და იჯარის ბუღალტრული დამუშავების პროცედურების გაიგივებას მეიჯარეებსა და მოიჯარეებში. ძალაში შესვლის შემდეგ ფასს 16 ჩაანაცვლებს იჯარის დამუშავების არსებულ ინსტრუქციებს, მათ შორის „ბასს 17 - იჯარა“ და მასთან დაკავშირებულ ინტერპრეტაციებს.

ფასს 16 იჯარისა და მომსახურების კონტრაქტებს ერთმანეთისგან განასხვავებს იმის მიხედვით, აკონტროლებს თუ არა იდენტიფიცირებულ აქტივს კლიენტი/. საოპერაციო (არა-საბაღალანსო) იჯარისა და ფინანსური (საბაღალანსო) იჯარის განსხვავება მოიჯარის შემთხვევაში უქმდება და ჩაანაცვლებულია მოდელით, რომლის მიხედვით, მოიჯარემ უნდა

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასახეობის ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

აღიაროს გამოყენების უფლებით ფლობილი აქტივი და შესაბამისი ვალდებულება ყველა იჯარაში გარდა მოკლევადიანი იჯარებისა და დაბალი ღირებულების აქტივებისა.

გამოყენების უფლებით ფლობილი აქტივი თავდაპირველად აისახება ღირებულებით, შემდგომში კი ღირებულების (რამდენიმე გამონაკლისის გარდა) და დაგროვილი ცვეთისა და გაუფასურების დანაკარგების სხვაობით, რომელიც საიჯარო ვალდებულების გადაფასების ყოველი შემთხვევისას კორექტირდება. საიჯარო ვალდებულება თავდაპირველად აისახება ჯერ არგადაუხდელი საიჯარო გადახდების მიმდინარე ღირებულებით. შემდგომში საიჯარო ვალდებულება კორექტირდება პროცენტისა და საიჯარო გადახდების, აგრეთვე სხვა ფაქტორებს შორის, იჯარის მოდიფიკაციების ეფექტის გათვალისწინებით. გარდა ამისა, იცვლება ფულადი ნაკადების კლასიფიკაცია, რადგან საოპერაციო იჯარის გადახდები, ბასს 17-ის მიხედვით, წარმოდგენილია როგორც საოპერაციო ფულადი ნაკადები; ხოლო ფასს 16-ის მოდელის მიხედვით კი, საიჯარო გადახდები დაიყოფა ძირითად თანხად და პროცენტად, რომლებიც, შესაბამისად, წარმოდგენილი იქნება ფულად ნაკადებად ფინანსური და საოპერაციო საქმიანობიდან.

მოიჯარის აღრიცხვისგან განსხვავებით, მეიჯარის მხარის ბუღალტრული აღრიცხვა ფასს 16-ში არსებითად ბასს 17-დან არის გადმოტანილი და მისი მიხედვით, მეიჯარე კვლავაც ვალდებულია, იჯარა საოპერაციო ან ფინანსურ იჯარად განასხვავოს.

ფასს 16 აგრეთვე მოითხოვს დეტალურ განმარტებებს.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკს არ გააჩნია ისეთი საოპერაციო იჯარის ვალდებულება, რომლებიც არ შეიძლება გაუმდეს. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობა არ მოელის, რომ ფასს 16-ის ამოქმედებას მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაში აღიარებულ თანხებზე.

ფასს 17 სადაზღვევო კონტრაქტები

ახალი სტანდარტით დგინდება სადაზღვევო კონტრაქტების აღიარების, გაზომვის, წარმოდგენისა და განმარტების პრინციპები. ის ფასს 4-ს - სადაზღვევო კონტრაქტებს ჩაანაცვლებს:

- ფასს 17 იძლევა „ზოგად მოდელს“, რომელიც მოდიფიცირდება ისეთი სადაზღვევო კონტრაქტებისათვის, რომლებიც პირდაპირ მონაწილეობას ითვალისწინებს, რაც „ცვლადი ანაზღაურების მიდგომად“ განისაზღვრება. „ზოგადი მოდელი“ მარტივდება „პრემიუმის განაწილების მიდგომის“ გამოყენებით დარჩენილი სადაზღვევო პერიოდის ვალდებულებათა შეფასების კონკრეტული კრიტერიუმების დაკმაყოფილების შემთხვევაში.
- „ზოგად მოდელში“ გამოყენებულია კონკრეტული დაშვებები სამომავლო ფულადი ნაკადების ოდენობასთან, დროსა და არასარწმუნოებასთან დაკავშირებით. მოდელი მკაფიოდ ზომავს ამ არასარწმუნოების ღირებულებას; მოდელი ეფუძნება საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებსა და პოლისის მფლობელის ოფციონებისა და გარანტიების ზეგავლენას.
- სადაზღვევო პოლისების გაყიდვიდან მიღებული მოგება გადადის როგორც ვალდებულების ინდივიდუალური კომპონენტი პირველ დღეს და ჯამდება სადაზღვევო კონტრაქტების ჯგუფების ფარგლებში; ამის შემდეგ ხდება მისი სისტემატიური ანგარიშგება მოგება-ზარალში სადაზღვევო პერიოდის განმავლობაში, სამომავლო სადაზღვევო პერიოდთან დაკავშირებული დაშვებების მიხედვით კორექტირების შემდეგ.
- ის ფიქსირებულ ანაზღაურებიანი მომსახურების კონტრაქტები, რომლებიც მითითებულ კრიტერიუმებს დააკმაყოფილებს, დამუშავდება ფასს 15-ის „შემოსავალი კლიენტებთან გაფორმებული კონტრაქტებიდან“ მიხედვით და არა ახალი ფასს 17-ის შესაბამისად.

ახალი სტანდარტი ძალაში შევა 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადელი გამოყენების უფლება ექნება იმ პირებს, რომლებიც ფასს 17-ის საწყისი გამოყენების მომენტისათვის ან მანამდე უკვე იყენებენ ფასს 9-სა და 15-ს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

კომპანიამ ფასს 17 რეტროსპექტიულად უნდა გამოიყენოს, გარდა იმ შემთხვევებისა, როდესაც ეს შეუძლებელია. ასეთ დროს გამოყენებული იქნება რეალური ღირებულების მიდგომის მოდიფიცირებული რეტროსპექტიული მიდგომა.

ხელმძღვანელობა არ ელის, რომ ამ სტანდარტის ამოქმედება მნიშვნელოვან ზეგავლენას მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს სადაზღვევო კონტრაქტები არ გააჩნია.

შესწორება ფასს 2 - იმ ტრანზაქციების კლასიფიკაცია და გაზომვა, რომელთა ანაზღაურება ხდება აქციების მეშვეობით

შესწორებას შემოაქვს შემდეგი განმარტებები:

1. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდების რეალური ღირებულების გაანგარიშებისას, წილობრივ უფლებებში შესვლისა და წილობრივი უფლებების მოხსნის პირობების ბუღალტრული აღრიცხვა უნდა მოხდეს ისეთივე მიდგომით, როგორც წილით ანაზღაურებადი გადახდების შემთხვევაში.
2. იმ შემთხვევაში, როდესაც საგადასახადო ნორმა პირს სთხოვს, თანამშრომლის საგადასახადო ვალდებულების დასაკმაყოფილებლად დააკავოს ამ ვალდებულების მონეტარული მნიშვნელობის ტოლი წილობრივი ინსტრუმენტების კონკრეტული რაოდენობა და შემდგომ გადაურიცხოს ეს ვალდებულება საგადასახადო ორგანოს, ანუ აქციებზე დაფუძნებულ ანაზღაურებას გააჩნია ნეცინგის მახასიათებელი, ამგვარი გარიგება მთლიანად უნდა ჩაითვალოს წილით ანაზღაურებადი, მხოლოდ იმ პირობით, თუ აქციაზე დაფუძნებული ანაზღაურება, ნეცინგის მახასიათებლის არქონის შემთხვევაში, წილით ანაზღაურებად ჩაითვლებოდა.
3. აქციებით ანაზღაურებადი გადახდის მოდიფიკაცია, რომლის ფარგლებშიც ტრანზაქცია ფულთი ანაზღაურებადიდან წილით ანაზღაურებადის კატეგორიაში გადაინაცვლებს, უნდა აღირიცხოს შემდეგნაირად:
 - ა. თავდაპირველი ვალდებულება ჩამოიწერება;
 - ბ. წილით ანაზღაურებადი და აქციებზე დაფუძნებული გადახდის აღიარება ხდება გადაცემული წილობრივი ინსტრუმენტის მოდიფიკაციის დღეს დაფიქსირებული რეალური ღირებულებით, თუ მომსახურება მოდიფიკაციის დღემდეა გაწეული; და
 - გ. ნებისმიერი სხვაობა მოდიფიკაციის დღეს ვალდებულების საბალანსო ღირებულებასა და წილობრივ კაპიტალში ასახულ ოდენობას შორის დაუყოვნებლივ უნდა იქნეს აღიარებული მოგება-ზარალში.

შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ საანგარიშო პერიოდებში. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. მოქმედებს კონკრეტული გარდამავალი დებულებები.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების გამოყენება მომავალში მნიშვნელოვან ზეგავლენას არ მოახდენს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი არ არის შესული ფულთი ანაზღაურებად და აქციებზე დაფუძნებულ გარიგებებში ან საშემოსავლო გადასახადთან დაკავშირებულ გარიგებებში საგადასახადო ორგანოებთან აქციებზე დაფუძნებულ გადახდებთან მიმართებაში.

შესწორებები ბასს 40 „საინვესტიციო ქონების გადაცემა“

შესწორებები განმარტავს, რომ ქონების გადაცემა საინვესტიციო ქონებიდან ან საინვესტიციო ქონებაში პირს ავალდებულებს, შეაფასოს, აკმაყოფილებს თუ არა ქონება ან ხომ არ ამოვარდა ის საინვესტიციო ქონების განსაზღვრებიდან. შეფასება უნდა ეყრდნობოდეს დაკვირვებად მტკიცებულებას, რომ ადგილი ჰქონდა გამოყენების ცვლილებას. გარდა ამისა, შესწორებები განმარტავს, რომ გამოყენების ცვლილებას შეიძლება ცხადყოფდეს ბასს 40-ში ჩამოთვლილს გარდა სხვა გარემოებებიც და რომ გამოყენების ცვლილება შესაძლებელია მიმდინარე მშენებლობებისათვის (ანუ გამოყენების ცვლილება შეიძლება შეგვხვდეს სხვა სახის ქონებაშიც დასრულებულის გარდა).

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადგენილი გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ რეტროსპექტიულად (თუ ეს შესაძლებელია უკანა რიცხვით ცოდნის ეფექტის გარეშე) ან პროსპექტიულად. შესწორებაში მოცემულია სპეციფიური გარდამავალი დებულებებიც.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა ამოქმედებას მნიშვნელოვანი ზეგავლენა ექნება ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს საინვესტიციო ქონება არ გააჩნია.

შესწორებები ფასს 10 და ბასს 28 – აქტივების გაყიდვა ან შეტანა ინვესტორსა და მის ასოცირებულ კომპანიას თუ ერთობლივ საწარმოს შორის

აღნიშნული შესწორება ეხება ისეთ ვითარებას, როდესაც ინვესტორსა და ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოს შორის ხდება აქტივების ყიდვა-გაყიდვა ან გადაცემა. კერძოდ, შესწორება ამბობს, რომ ისეთი შევილობილი კომპანიის კონტროლის დაკარგვიდან წარმოშობილი მოგება ან ზარალი, რომელიც არ შეიცავს ბიზნესს ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოსთან, რომელიც აღირიცხება კაპიტალის მეთოდით, აღირიცხება დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში. მსგავსად, ყოფილ შევილობილ საწარმოში (რომელიც გახდა ასოცირებული პირი ან ერთობლივი საწარმო და ახლა წრფივი მეთოდით აღირიცხება) შენარჩუნებული ინვესტიციების რეალურ ღირებულებამდე გადაფასებით მიღებული მოგება და ზარალი აღიარდება თავდაპირველი დამფუძნებელი კომპანიის მოგება-ზარალში მხოლოდ ამ ასოცირებულ პირსა თუ ერთობლივ საწარმოში სხვა ინვესტორების წილების ფარგლებში.

შესწორების ძალაში შესვლის თარიღი ბუღალტრული აღრიცხვის საერთაშორისო სტანდარტების საბჭოს ჯერ არ დაუდგენია; თუმცა, ვადადგენილი გამოყენება ნებადართულია.

ბანკის ხელმძღვანელობის აზრით, ამ შესწორებების ამოქმედება არ იქონიებს მნიშვნელოვან ზეგავლენას ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკს სადაზღვევო კონტრაქტები არ გააჩნია.

ფაისკ 22 საგალუტო ოპერაციები და საავანსო ანაზღაურება

ფაისკ 22 განმარტავს, თუ როგორ უნდა დადგინდეს „ტრანზაქციის თარიღი“ აქტივის, ხარჯის ან შემოსავლის თავდაპირველი აღიარებისას გაცვლითი კურსის დაფიქსირების მიზნით, როდესაც ამ ერთეულის ანაზღაურება იხდება ან მიიღება ავანსად უცხოურ ვალუტაში და ამ ქმედებამ გამოიწვია არაფულადი აქტივის ან არაფულადი ვალდებულების (მაგალითად, აუნაზღაურებადი დეპოზიტის ან გადავადებული შემოსავლის) აღიარება.

ინტერპრეტაცია აკონკრეტებს, რომ ტრანზაქციის თარიღი არის ის დღე, როდესაც კომპანიამ თავდაპირველად აღიარა არაფულადი აქტივი ან არაფულადი ვალდებულება ავანსის გადახდის ან მიღების შედეგად. ავანსის რამდენიმე ნაწილად გადახდის ან მიღების შემთხვევაში, ინტერპრეტაცია კომპანიას ავალდებულებს, ტრანზაქციის თარიღად დაადგინოს ავანსის თითოეული გადახდის ან მიღების დღე.

ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადგენილი გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ რეტროსპექტიულად ან პროსპექტიულად. შესწორებაში მოცემულია სპეციფიური გარდამავალი დებულებებიც პროსპექტიული გამოყენების შემთხვევებისათვის.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი ამჟამად იყენებს ფაისკ 22-ში მითითებულ მიდგომას.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ფაისკ 23 - მოგების გადასახადის დამუშავებასთან დაკავშირებული არასარწმუნოება

ფაისკ 23 განმარტავს, თუ როგორ უნდა დაადგინოს კომპანიამ ბუღალტრული საგადასახადო პოზიცია, როდესაც არსებობს მოგების გადასახადთან დაკავშირებული არასარწმუნოება. ინტერპრეტაცია კომპანიას ავალდებულებს, რომ მან:

- დაადგინოს, არასარწმუნო საგადასახადო პოზიციები ინდივიდუალურად ფასდება თუ ჯგუფურად; და
- შეაფასოთ, რამდენად სავარაუდოა, საგადასახადო ორგანო დაეთანხმოს კომპანიის მიერ მოგების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან შემოთავაზებული არასარწმუნო საგადასახადო დამუშავების ფორმას:
 - თანხმობის შემთხვევაში, კომპანიამ ბუღალტრული საგადასახადო პოზიცია დაადგინოს მოგების გადასახადის დეკლარაციებში გამოყენებული ან ნავარაუდევო ბუღალტრული დამუშავების შესაბამისად.
 - უარის შემთხვევაში, კომპანიამ არასარწმუნოების ეფექტი უნდა ასახოს ბუღალტრული საგადასახადო პოზიციის დადგენაში.

ინტერპრეტაცია ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადადელი გამოყენება ნებადართულია. კომპანიებს შეუძლიათ შესწორება გამოიყენონ მთლიანად რეტროსპექტიულად (თუ ეს შესაძლებელია უკანა რიცხვით ცოდნის ეფექტის გარეშე) ან ნაწილობრივ რეტროსპექტიული მიდგომით შედარებითი მონაცემების გადაფასების გარეშე.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან ბანკი აშემაძ იყენებს შესაბამის არასარწმუნო საგადასახადო პოზიციების აღიარების ფაისკ 23-ში მითითებული მიდგომის პრინციპებს.

შესწორებები ფასს 4 - „ფასს 9 „ფინანსური ინსტრუმენტები“ გამოყენება ფასს 4 „სადაზღვევო კონტრაქტებთან ერთად“

შესწორებები უმეტესწილად სადაზღვევო საქმიანობით დაკავებულ კომპანიებს აძლევს არჩევანს, გააგრძელონ აღრიცხვის არსებული, ფასს-ებზე დაფუძნებული მეთოდის გამოყენება და ფასს 9-ის ამოქმედება გადადონ ან ახალი სადაზღვევო სტანდარტის ამოქმედებამდე ან 2021 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ პერიოდებამდე („ვადის გასვლის პირობა“). არის თუ არა კომპანია „უმეტესწილად“ დაზღვევით დაკავებული, უნდა შეფასდეს ანგარიშგებელი პირის დონეზე, უშუალოდ 2016 წლის 1 აპრილამდე წლიურ საანგარიშო დღეს. ამის შემდეგ ამ კრიტერიუმის გადახედვა აღარ შეიძლება, თუ კომპანიის საქმიანობაში არ მოხდა ისეთი მნიშვნელოვანი ცვლილება, რაც დღის წესრიგში დააყენებს კრიტერიუმის დაკმაყოფილების სავალდებულო გადახედვას. კომპანია გამოიყენებს იმ შესწორებებს, რომლებიც კონკრეტული კრიტერიუმების დამაკმაყოფილებელ მზღვეველებს საშუალებას მისცემს, დროებით გადადონ ფასს 9-ის გამოყენება 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებულ წლიურ პერიოდებამდე.

გარდა ამისა, შესწორებები ფასს 4-ის მოქმედების ფარგლებში არსებული კონტრაქტების მფლობელ ყველა კომპანიას აგრეთვე აძლევს არჩევანს, სრულად ამოქმედონ ფასს 9 თუ ისეთი კორექტივები შეიტანონ მოგება-ზარალში, რომლებიც, შესაბამის დასახელებულ ფინანსურ აქტივებთან მიმართებაში ფასს 9-ის ზემოქმედებას გააუვნებელყოფდა ბასს 39-თან შედარებით. ამ მიდგომას „გადამფარავი მიდგომა“ ეწოდება და მისი გამოყენება შესაძლებელია ცალკეულ აქტივებთან მიმართებაში. კომპანია ვალდებულია, გადამფარავი ქმედებების შემცველი ეს შესწორებები გამოიყენოს ფასს 9-ის თავდაპირველად ამოქმედებისას.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებების გამოყენება არსებით ზეგავლენას მოახდენს ჯგუფის კონსოლიდირებულ ფინანსურ ანგარიშგებაზე, ვინაიდან ბანკს არ აქვს სადაზღვევო კონტრაქტები, რომელზეც ფასს 4 გავრცელდებოდა.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შესწორებები ფასს 9 - წინასწარი გადახდის მახასიათებლები უარყოფითი ანაზღაურებით

ეს ფოკუსირებული შესწორებები მიზნად ისახავს იმ დაუგეგმავი შედეგების გამოსწორებას, რაც „გონივრული დამატებითი ანაზღაურების“ ცნების შემოტანამ მოიტანა. შესწორებების მიხედვით, შესაძლებელია, თუ რამდენიმე კონკრეტული კრიტერიუმი დაკმაყოფილდა, ისეთი წინასწარი გადახდის ოფციონის მქონე ფინანსურმა აქტივებმა, რომლის მიხედვით ოფციონის მფლობელმა შეიძლება მიიღოს ანაზღაურება ვადამდელი შეწყვეტის შემთხვევაში, დააკმაყოფილოს „მხოლოდ ძირითადი თანხისა და პროცენტის გადახდის“ პირობა.

გარდა ამისა, სტანდარტების საბჭომ აგრეთვე განიხილა იმ ფინანსური ვალდებულებების აღრიცხვის წესი, რომლებიც მოდიფიცირდება ან გაიცვლება მათი ჩამოწერის გარეშე და, შედეგად, შედის ამ საკითხს მიძღვნილ ორ პარაგრაფში სათაურით „დასკვნის საფუძველი“. ამ პარაგრაფებში საბჭო აცხადებს, რომ ამგვარი შემთხვევების ბუღალტრული დამუშავება ისეთივეა, როგორც ფინანსური აქტივის მოდიფიცირების შემთხვევაში. თუ მთლიანი საბალანსო ღირებულება შეიცვალა, ეს დაუყოვნებლივ გამოიწვევს მოგების ან ზარალის ასახვას მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში.

შესწორება ძალაში შედის რეტროსპექტიულად 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. მოცემულია სპეციფიური გარდამავალი დებულებები იმის მიხედვით, თუ როდის ხდება შესწორებათა თავდაპირველი გამოყენება ფასს 9-ის პირველ გამოყენებასთან მიმართებაში.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ეარაუდობს, რომ ამ შესწორების გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან იგი არ იყენებს უარყოფითი ანაზღაურების მქონე წინასწარ გადახდებს.

შესწორებები ბასს 28 - მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებული გრძელვადიანი წილები

შესწორებები განმარტავს, რომ ფასს 9, მისი გაუფასურების მოთხოვნების ჩათვლით, ეხება მეკავშირე და ერთობლივ საწარმოებში არსებულ გრძელვადიან წილებს, რომლებიც ამ კომპანიებში პირის წმინდა ინვესტიციების ნაწილს წარმოადგენს. გარდა ამისა, ფასს 9-ის გრძელვადიან წილებზე გამოყენების დროს, პირი მხედველობაში არ იღებს ბასს 28-ით მოთხოვნილ, საბალანსო ღირებულების კორექტირებას (ანუ გრძელვადიანი წილების საბალანსო ღირებულების იმ კორექტირებას, რომელიც წარმოიშვა ბასს 28-ის შესაბამისად ინვესტირების ობიექტის ზარალის განაწილების ან გაუფასურების შეფასების შედეგად).

შესწორება ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის. ვადამდელი გამოყენება ნებადართულია. მოცემულია სპეციფიური გარდამავალი დებულებები იმის მიხედვით, ემთხვევა თუ არა შესწორებათა თავდაპირველი გამოყენება ფასს 9-ის პირველ გამოყენებას.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ეარაუდობს, რომ ამ ინტერპრეტაციის გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე, რადგან მას არ გააჩნია გრძელვადიანი წილები მეკავშირე პირებში და ერთობლივ საწარმოებში.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2014-2016 წწ. ციკლი

წლიური რედაქტირების ციკლი მოიცავს შესწორებებს ფასს 1 და ბასს 28-ში, რომლებიც ჯერ ბანკისათვის სავალდებულო არ არის. პაკეტში აგრეთვე შედის ფასს 12-ის შესწორება, რომელიც უკვე სავალდებულოა ბანკისათვის მიმდინარე წელს - გამოყენების დეტალები იხილეთ ქვეთავში „ფინანსურ ანგარიშგებაში ასახულ თანხებზე მოქმედი ფასს-ების“ თაობაზე.

ბასს 28-ის მიხედვით, ვენჩურული კაპიტალის ორგანიზაციას და მსგავს პირებს შეუძლიათ მეკავშირე საწარმოებში და ერთობლივ საწარმოებში არსებული მოგება-ზარალში რეალური

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ღირებულებით ასახული ინვესტიციები ასახონ ინდივიდუალურად თითოეული მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოსათვის. ეს არჩევანი კომპანიამ უნდა გააკეთოს მეკავშირე ან ერთობლივი საწარმოს თავდაპირველი აღიარებისას. ისეთი პირის ოფციის შემთხვევაში, რომელიც არ არის საინვესტიციო კომპანია, მისი მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოების, ამავდროულად, საინვესტიციო კომპანიების მიერ გამოყენებული რეალური ღირებულებით ასახვის შენარჩუნების თავისუფლება, მაშინ, როდესაც თავად კომპანია წრფივ მეთოდს იყენებს, შესწორება ასევე განმარტავს, რომ კომპანიას ამ მიდგომის გამოყენება შეუძლია თითოეული მეკავშირე და ერთობლივი საწარმოს შემთხვევაში, თუ ეს უკანასკნელი პირები საინვესტიციო კომპანიებია. შესწორებები ძალაშია რეტროსპექტიულად. ვადადელი გამოყენება ნებადართულია.

როგორც ფასს 1-ის, აგრეთვე ბასს 28-ის შესწორებები ძალაში შედის 2018 წლის 1 იანვარს ან მის შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი

ფასს-ების წლიური რედაქტირების 2015-2017 წწ. ციკლი მოიცავს რამდენიმე სტანდარტის შესწორებას.

ფასს 3-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან ხელახლა უნდა შეაფასოს ამ ბიზნესში ფლობილი წილები. ფასს 11-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ კომპანიამ ერთობლივი კონტროლი დაამყარა ისეთ ბიზნესზე, რომელიც ერთობლივ საქმიანობას წარმოადგენს, მან ხელახლა არ უნდა შეაფასოს ამ ბიზნესში ფლობილი წილები.

ბასს 12-ის შესწორება განმარტავს, რომ დივიდენდების (ანუ მოგების განაწილების) მოგების გადასახადზე მოქმედი შედეგები მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში უნდა აღიარდეს იმის მიუხედავად, თუ როგორ წარმოიშვა გადასახადი.

ბასს 23-ის შესწორება განმარტავს, რომ თუ შესაბამისი აქტივის გამოსაყენებლად ან გასაყიდად გამზადების შემდეგ დასაფარი დარჩა ნახესხები სახსრების რაიმე ნაწილი, ნახესხები სახსრებზე კაპიტალიზაციის კოეფიციენტის გამოთვლის პროცესში ეს სესხი უნდა შევიდეს იმ თანხებში, რომლებსაც კომპანია ზოგადად სესხულობს.

ყველა შესწორება ძალაშია 2019 წლის 1 იანვარს ან მას შემდეგ დაწყებული წლიური პერიოდებისათვის.

ბანკის ხელმძღვანელობა არ ვარაუდობს, რომ ამ შესწორებათა გამოყენება არსებით ზეგავლენას იქონიებს ბანკის ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

4. ბუღალტრული აღრიცხვის პრიტიკული ბანჯა და შეფასებების არასაბრუნეობის პირობადი წყაროები

ბანკის ბუღალტრული პოლიტიკის გამოყენებისას ხელმძღვანელობა ვადადებულია, განიხილოს, შეაფასოს და გააკეთოს დაშვებები აქტივებისა და ვადადებულებების საბალანსო ღირებულებასთან დაკავშირებით, რომლებიც სხვა წყაროებიდან არ იკვეთება. შეფასება და შ ესაბამისი დაშვებები ეფუძნება ისტორიულ გამოცდილებას და მრავალ სხვა ფაქტორს, რომლებიც მართებულად ითვლება. ფაქტიური შედეგები შეიძლება განსხვავდებოდეს ამ შეფასებებისგან.

შეფასებები და შესაბამისი დაშვებები ფასდება საწარმოს უწყვეტობის დაშვების პრინციპით. ბუღალტრული შეფასებების შესწორება აღიარებას ექვემდებარება იმ პერიოდისათვის, როდესაც ხდება შესწორება, თუ შესწორება ეხება მხოლოდ ამ პერიოდს, ხოლო იმ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შემთხვევაში თუ იგი ეხება მიმდინარე და მომავალ პერიოდებს, შესაბამისად შესწორება მოხდება მიმდინარე და შემდგომ პერიოდებში.

ბუღალტრული პოლიტიკების გამოყენების კრიტიკული განსჯა. შემდეგი საკითხები წარმოადგენს კრიტიკული განსჯის საგანს, იმ შეფასებების გარდა (იხილეთ ქვემოთ), რომლებიც ღირებულებები გააკეთეს ბანკის ბუღალტრული აღრიცხვის პოლიტიკების გამოყენების პროცესში და რომელთაც მნიშვნელოვანი გავლენა მოახდინეს ფინანსურ ანგარიშგებაში წარმოდგენილ თანხებზე.

დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები. ღირებულებები განიხილეს ბანკის დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები კაპიტალის შენარჩუნებისა და ლიკვიდობის მოთხოვნების ჭრილში და დაადასტურეს, რომ ბანკს გააჩნია განზრახვა და უნარი, ფლობდეს მათ დაფარვის ვადამდე. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილი ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება შესაბამისად შეადგენს 16,823 ათას და 16,757 ათას ლარს. ამ აქტივების შესახებ დეტალური ინფორმაცია წარმოდგენილია მე-9 შენიშვნაში.

შეფასებების არასარწმუნოების უმთავრესი წყაროები. ქვემოთ წარმოდგენილია მომავალთან და სხვა შეფასების არასარწმუნოების ძირითად წყაროებთან დაკავშირებული უმთავრესი დაშვებები, რომლებიც ატარებენ აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულების არსებითი კორექტირების მნიშვნელოვან რისკს მომავალი ფინანსური წლის განმავლობაში.

მოქმედი საწარმო. ბანკის ხელმძღვანელობამ წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგება მოამზადა, როგორც მოქმედი საწარმო. ამ შეფასების გაკეთებისას ხელმძღვანელობამ გაითვალისწინა ჯგუფის ფინანსური მდგომარეობა, არსებული გეგმები, ოპერაციების მომგებიანობა და ფინანსურ რესურსებზე წვდომა.

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, 3 თვიდან 12 თვემდე დროით ჯგუფში ბანკს აქვს 81,296 ათასი ლარის ოდენობის ლიკვიდობის დეფიციტი, რომელიც ძირითადად წარმოშობილია ბანკის აქციონერების მიმართ მოკლევადიანი ვალდებულებების არსებობის შედეგად. პრაქტიკაში ეს ვალდებულებები ჩვეულებრივ რევილივირებადია და, ამდენად, ამავედროულად, წარმოადგენს ლიკვიდობის ბუფერს. ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ლიკვიდობის დეფიციტი არ წარმოშობს მოქმედი საწარმოს პრინციპის დარღვევის რისკს, რადგან დამფუძნებელი კომპანია მზადაა, გააგრძელოს ქართული შეიღობილი კომპანიის საქმიანობის დაფინანსება. ეს მზადყოფნა ჩანს, წლიდან წლამდე დაფინანსების საშუალებების ზრდაშიც, და ვადადამდგარი მოკლევადიანი დეპოზიტების განახლებით. წლის ბოლოს შემდგომ დაფარვის ვადა დაუდგა 16,849 ათასი ლარის ოდენობის მოკლევადიან დეპოზიტებს. ლიკვიდობის საჭიროებათა დასაფარად, ბანკმა დამფუძნებელი კომპანიისგან განაახლა 11,665 ათასი ლარის ოდენობის მოკლევადიანი დეპოზიტები. წინამდებარე ფინანსური ანგარიშგების გამოქვეყნებამდე ს.ს. „ხალიკ-ბანკ ყაზახეთის“ სამეთვალყურეო საბჭოშეთანხმდა, რომ მოახდინოს ბანკის კაპიტალში დამატებითი ინექცია 14,000 ათასი ლარის ოდენობით.

სესხებისა და მოთხოვნების გაუფასურება. ბანკის ხელმძღვანელობა რეგულარულად განიხილავს საკუთარ სესხებს გაუფასურების შეფასების მიზნით. გაუფასურების დანაკარგების აღიარების მიზნით ბანკი საკუთარი სესხებისა და მოთხოვნების პორტფელში ადგენს სესხების გაუფასურების რეზერვს. ბანკის ხელმძღვანელობა სესხების გაუფასურების რეზერვთან დაკავშირებულ ბუღალტრულ დაშვებებს მიიჩნევს არასარწმუნოების მთავარ წყაროდ, რადგან (I) არსებობს დიდი ალბათობა მათი პერიოდული ცვლილებისა, იმის გამო რომ მომავალი გადაუხდელობის შეფასება და გაუფასურებულ სესხებთან და ავანსებთან დაკავშირებული დანაკარგების განსაზღვრა დაფუძნებულია იმ პერიოდისთვის არსებულ ინფორმაციაზე და (II) ბანკის მიერ განსაზღვრულ დანაკარგებსა და რეალურ დანაკარგებს შორის ნებისმიერი მნიშვნელოვანი სხვაობა გამოიწვევს ბანკის მხრიდან რეზერვების ისეთ კორექტირებას, რომელმაც მნიშვნელოვანი თანხის შემთხვევაში შეიძლება არსებითი გავლენა იქონიოს მომავალ ფინანსურ ანგარიშგებაზე.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ბანკის ხელმძღვანელობა ეყრდნობა პროფესიულ განსჯას ნებისმიერი გაუფასურების დასადგენად იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებელი ფინანსური პრობლემების წინაშე აღმოჩნდა და ისტორიული გამოცდილების მონაცემები მსგავსი მსესხებლების შესახებ მწირია. ბანკი ფულადი სახსრების მოძრაობაში ცვლილებებს განსაზღვრავს წინა პერიოდის გამოცდილებასა და ხელმისაწვდომ მონაცემებზე, კლიენტების წარსულ ქცევაზე დაყრდნობით, რომლებიც მიუთითებენ ჯგუფში შემავალი მსესხებლის გადახდის სტატუსის უარყოფით ცვლილებაზე და აგრეთვე ეროვნული ან ადგილობრივი ეკონომიკური პირობების გათვალისწინებით, რომლებიც უკავშირდება ჯგუფში შემავალი აქტივების ამოღების შესაძლებლობის არარსებობას. ხელმძღვანელობა იყენებს დაშვებებს იმ აქტივების ისტორიულ დანაკარგებზე დაყრდნობით, რომელთა საკრედიტო რისკების მახასიათებლები და გაუფასურების ობიექტური მაჩვენებლები მსგავსია სესხების მოცემული ჯგუფისათვის. ბანკი იყენებს ხელმძღვანელობის პროფესიულ განსჯას და აკორექტირებს სესხების ჯგუფის შესახებ არსებულ მონაცემებს იმ გარემოებების გათვალისწინებით, რომლებიც აქამდე არ ასახულა ისტორიულ მონაცემებში. ბანკი აკეთებს როგორც ინდივიდუალურ, ასევე ჯგუფურ შეფასებებს სასესხო პორტფელის გაუფასურებაზე.

ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვი ფინანსურ ანგარიშგებაში განისაზღვრა არსებული ეკონომიკური და პოლიტიკური პირობების საფუძველზე. ბანკისათვის ამ ეტაპზე რთულია პროგნოზი იმისა, თუ რა ცვლილებებია მოსალოდნელი ამ პირობებში საქართველოში და რა გავლენა ექნება მომავალ პერიოდში ამ ცვლილებებს ფინანსური აქტივების გაუფასურების რეზერვის ადეკვატურობაზე.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გაცემულმა სესხებმა მთლიანად შეადგინა 333,162 ათასი და 278,955 ათასი ლარი, შესაბამისად; ხოლო გაუფასურების დანაკარგების რეზერვმა შესაბამისად შეადგინა 6,746 ათასი და 5,453 ათასი ლარი.

გადაფასებული ღირებულებით ასახული ძირითადი საშუალებები. გარკვეული ძირითადი საშუალებები გადაფასებული ღირებულებით აღირიცხება. ბოლო გადაფასება მოხდა 2016 წლის მაისში. შეფასების ტექნიკა აღწერილია მე-10 შენიშვნაში.

ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდი. როგორც ზემოთ იყო აღწერილი, ბანკის ხელმძღვანელობა განიხილავს ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდს თითოეული წლიური საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. ძირითადი საშუალებებისა და არამატერიალური აქტივების სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენა წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მსჯელობის საგანს მსგავს აქტივებთან მიმართებაში არსებულ გამოცდილებაზე დაყრდნობით. აქტივის სასარგებლო მოხმარების პერიოდის დადგენისას ხელმძღვანელობა ითვალისწინებს მოსალოდნელი მოხმარების, სავარაუდო ტექნიკური მოძველების ტენდენციებს, ფიზიკური მოხმარების პერიოდსა და ცვეთას, აგრეთვე აქტივის ფიზიკურ საოპერაციო გარემოს. ჩამოთვლილი პირობებიდან რომელიმე ერთი პირობის ან შეფასების ცვლილებამ შეიძლება გამოიწვიოს ცვეთისა და ამორტიზაციის მომავალი განაკვეთის კორექტირების აუცილებლობა.

გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების აღრიცხვა. 2016 წლის 13 მაისს საქართველოს ხელისუფლებამ მიიღო საქართველოს საგადასახადო კოდექსის ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შედის 2019 წლის 1 იანვრიდან და ეხება კომერციულ ბანკებს, საკრედიტო კავშირებს, სადაზღვევო ორგანიზაციებს, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებსა და ლომბარდებს და ცვლილებები, რომლებიც ძალაში შევიდა 2017 წლის 1 იანვარს და ეხება სხვა კომპანიებს. ახალი კოდექსით შეიცვალა ბანკის მოგების გადასახადის აღიარებისა და გაზომვის პრინციპები და ბანკის გადავადებული მოგების გადასახადის აქტივების/ვალდებულებების ასახვის წესი. კომპანიები არ არიან ვალდებული, მოგების გადასახადი გადაიხადონ დასაბეგრ მოგებაზე (თუ, ეს მოგება, კომერციული ბანკების, საკრედიტო კავშირების, სადაზღვევო ორგანიზაციების, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციებისა და ლომბარდების შემთხვევაში მიღებულია 2017 წლის 1 იანვრიდან 2019 წლის 1 იანვრამდე). სანამ ეს მოგება არ განაწილდება დივიდენდების ან მოგების განაწილების სხვა ფორმით. თუ ეს კანონი საბანკო სექტორისათვის 2019 წლის 1 იანვარს შევიდა ძალაში, მას უფრო პირდაპირი ზეგავლენა ექნება გადავადებული გადასახადის გამოთვლაზე.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ ან საანგარიშო დღეს გადავადებული საგადასახადო აქტივების/ვალდებულებების ნაშთები სრულად იქნება მოხმარებული კანონის ძალაში შესვლის მომენტისათვის, ან კიდევ მისი ეფექტი უმნიშვნელო იქნება ფინანსური ანგარიშგების მომხმარებელთათვის. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გადავადებული საგადასახადო ვალდებულებებისა და აქტივების საბალანსო ღირებულებამ შეადგინა, შესაბამისად, 1,750 ათასი და 1,720 ათასი ლარი.

დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების თავდაპირველი აღიარება. ბიზნესის მიმდინარეობისას ბანკი ახორციელებს ტრანზაქციებს დაკავშირებულ მხარეებთან. ბასს 39-ის შესაბამისად, ფინანსური ინსტრუმენტების თავდაპირველი აღიარება უნდა მოხდეს სამართლიანი ღირებულებით. თუ ამგვარი ტრანზაქციების მოქმედი ბაზარი არ არსებობს, ხელმძღვანელობა აფასებს, ეფუძნება თუ არა ტრანზაქციის ფასი საბაზრო საპროცენტო განაკვეთებს. ამისათვის დგინდება, თუ როგორ ხდება ფასწარმოქმნა არადაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული მსგავსი ტრანზაქციების შემთხვევაში და კეთდება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის ანალიზი. დაკავშირებულ მხარეებთან არსებული ნაშთების შესახებ ინფორმაცია განმარტებულია 28-ე შენიშვნაში.

5. ფული და ფულის ექვივალენტები

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ნაღდი ფული	6,635	6,509
სებ-ში არსებული ნაშთები	8,360	3,186
მოკორესპონდენტო ანგარიშები და 90 დღემდე დაფარვის ვადიანი დეპოზიტები	5,340	20,934
სულ ფული და ფულის ექვივალენტები	20,335	30,629

6. მოთხოვნები ბანკების მიმართ

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, მოთხოვნებში ბანკების მიმართ წარმოდგენილია სამ თვეზე მეტი თავდაპირველი ვადიანობის დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი და არც ვადაგადაცილებულია და არც გაუფასურებული.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების მიმართ არსებული მოთხოვნების ნაშთებში წარმოდგენილი, შესაბამისად, 1,645 ათასი და 871 ათასი ლარი განთავსებული იყო დეპოზიტებზე, როგორც შეზღუდული გამოყენების ნაღდი ფული მიერ VISA საბანკო ოპერაციებისათვის საკრედიტო ბარათის კომპანიასთან არსებული შეთანხმების შესაბამისად.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

7. კლიენტებზე გაცემული სესხები

კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	333,162	278,954
გამოკლებული: გაუფასურების ზარალის რეზერვი	(6,746)	(5,453)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	326,416	273,501

მოძრაობა გაუფასურების ზარალის რეზერვში 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბერს დასრულებული წლების განმავლობაში განმარტებულია შენიშვნაში 19.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული სესხები მოიცავდა, შესაბამისად, 3,144 ათასი და 2,870 ათასი ლარის ოდენობით დარიცხულ პროცენტს.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებები სექტორების მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
იურიდიულ პირებზე		
ვაჭრობა და მომსახურება	171,812	151,380
მშენებლობა	38,440	28,152
სოფლის მეურნეობა	14,147	7,711
სამთო-მომპოვებელი მრეწველობა	9,389	8,189
ენერგეტიკა	4,817	5,239
სხვა	10,559	10,746
სულ იურიდიულ პირებზე გაცემული სესხები	249,164	211,417
ფიზიკურ პირებზე		
სამომხმარებლო სესხები	42,699	37,139
იპოთეკური სესხები	41,299	30,398
სულ ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები	83,998	67,537
მთლიანი კლიენტებზე გაცემული სესხები	333,162	278,954
გამოკლებული: გაუფასურების რეზერვი	(6,746)	(5,453)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	326,416	273,501

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკმა მისი კაპიტალის 5%-ზე მეტი ოდენობის სესხები გასცა, შესაბამისად, 10 და 9 კლიენტზე, 56,197 ათასი და 53,047 ათასი ლარის ოდენობით.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრეშა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ქვემოთ მოცემულია კლიენტებზე გაცემული სესხების საბალანსო ღირებულებები ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ტიპის მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
კომბინირებულად უზრუნველყოფილი სესხები	232,328	190,833
უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	86,120	72,019
ნაღდი ფულით უზრუნველყოფილი სესხები	7,074	9,761
გარანტიებით უზრუნველყოფილი სესხები	1,548	1,118
სესხები უზრუნველყოფის გარეშე	6,092	5,223
მთლიანი კლიენტებზე გაცემული სესხები	333,162	278,954
გამოკლებული: გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი	(6,746)	(5,453)
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	326,416	273,501

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სესხების დიდი წილი (მთლიანი პორტფელის 99%) გაიცა საქართველოში მოღვაწე კომპანიებზე, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან გეოგრაფიულ კონცენტრაციას ერთ რეგიონში.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტებზე გაცემულმა იმ სესხებმა, რომელთა პირობები გადახდილ იქნა, შეადგინა, შესაბამისად, 12,774 ათასი და 11,731 ათასი ლარი. სხვაგვარად ეს სესხები ჩაითვლებოდა ვადაგადაცილებულად, ან გაუფასურებულად.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტებზე გაცემული მიმდინარე სესხების საკრედიტო ხარისხის ანალიზი:

2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
ჯგუფურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	257,612	(2,201)	255,411	0.85%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	13,360	(449)	12,912	3.36%
31-60 დღე	1,084	(106)	978	9.78%
61-90 დღე	1,088	(81)	1,007	7.44%
91-180 დღე	595	(99)	496	16.64%
180 დღეზე მეტი	4,921	(707)	4,213	14.37%
სულ ჯგუფურად შეფასებული	278,660	(3,643)	275,017	1.31%
ინდივიდუალურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	40,812	(492)	40,320	1.21%
ვადაგადაცილებული:	-	-	-	-
30 დღემდე	6,605	(171)	6,434	2.59%
31-60 დღე	-	-	-	-
61-90 დღე	1,785	(709)	1,076	39.72%
91-180 დღე	2,220	(603)	1,617	27.16%
180 დღეზე მეტი	3,080	(1,128)	1,952	36.62%
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	54,502	(3,103)	51,399	5.69%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	333,162	(6,746)	326,416	2.02%

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით	მთლიანი სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვი	წმინდა სესხები	გაუფასურების დანაკარგის რეზერვის ფარდობა მთლიან სესხებთან
ჯგუფურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	211,585	(1,607)	209,978	0.76%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	5,569	(159)	5,410	2.86%
31-60 დღე	3,581	(149)	3,432	4.16%
61-90 დღე	5,320	(420)	4,900	7.89%
91-180 დღე	1,815	(158)	1,657	8.71%
180 დღეზე მეტი	1,772	(205)	1,567	11.57%
სულ ჯგუფურად შეფასებული	229,642	(2,698)	226,944	1.17%
ინდივიდუალურად შეფასებული				
ვადაგადაუცილებელი	20,755	(369)	20,386	1.78%
ვადაგადაცილებული:				
30 დღემდე	24,450	(1,065)	23,385	4.36%
31-60 დღე	1,456	(161)	1,295	11.06%
61-90 დღე	2,651	(1,160)	1,491	43.76%
91-180 დღე	-	-	-	-
180 დღეზე მეტი	-	-	-	-
სულ ინდივიდუალურად გაუფასურებული სესხები	49,312	(2,755)	46,557	5.59%
სულ კლიენტებზე გაცემული სესხები	278,954	(5,453)	273,501	1.95%

ცხრილში მოცემულია კლიენტებზე გაცემული სესხები გაუფასურების მიხედვით:

	31 დეკემბერი, 2017			31 დეკემბერი, 2016		
	საბალანსო ლირებუ- ლება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასუ- რების დანაკარგე- ის რეზერვი	საბალანსო ლირებუ- ლება	საბალანსო ლირებუ- ლება რეზერვის შექმნამდე	გაუფასუ- რების დანაკარ- გების რეზერვი	საბალანსო ლირებუ- ლება
კლიენტებზე გაცემული სესხები რომლის გაუფასურება ინდივიდუალურად განისაზღვრა	8,231	(2,623)	5,607	8,000	(1,324)	6,676
კლიენტებზე გაცემული სესხები რომლის გაუფასურება ჯგუფურად განისაზღვრა	324,931	(4,123)	320,809	270,954	(4,129)	266,825
სულ	333,162	(6,746)	326,416	278,954	(5,453)	273,501

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებულ წლებში ბანკმა მიიღო არაფინანსური აქტივი უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ამ აქტივის საბალანსო ღირებულება შევიდა სხვა აქტივებსა და დასაკუთრებულ აქტივებში და შეადგინა, შესაბამისად, 555 ათასი და 391 ათასი ლარი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

8. გასაყიდად ბანკუთვნილი ფინანსური აქტივები

გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები მოიცავს:

	ფლობილი წილი, %	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ს.ს. „გაერთიანებული კლირინგ-ცენტრი“	6,25%	54	54
სულ გასაყიდად განკუთვნილი ფინანსური აქტივები ინვესტიციები		54	54

ხელმძღვანელობა სარწმუნოდ ვერ აფასებს სს გაერთიანებული კლირინგ-ცენტრის აქციებში ინვესტიციის სამართლიან ღირებულებას. ეს ინვესტიცია აღირიცხება თვითღირებულებით. 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სააქციო საზოგადოებას ოპერაციების შესახებ მიმდინარე ფინანსური ინფორმაცია არ გამოუქვეყნებია, მისი აქციები ბაზარზე არ კოტირდება და ბოლო ვაჭრობის ფასები საჯაროდ ხელმისაწვდომი არ არის.

9. დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები

	31 დეკემბერი, 2017		31 დეკემბერი, 2016	
	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა	წლიური ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი	თანხა
სახაზინო ვალდებულებები	9.05%-11.6%	17,080	6.8%-15.2%	16,900
გამოკლებული: დისკონტი		(257)		(143)
სულ დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები		16,823		16,757

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, დაფარვის ვადამდე ფლობილ ინვესტიციებზე დარიცხულმა პროცენტმა შეადგინა, შესაბამისად, 657 ათასი და 668 ათასი ლარი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრეშეშეშე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

10. ძირითადი საშუალებები

ძირითადი საშუალებები მოიცავს:

	შენიშვნები და სხვა უძრავი ქონება	კომპიუტერ- ები და კავშირ- გაბმულობის მოწყობილობა	ტრანს- პორტი	ავეჯი და მოწყობი- ლობები	სხვა	დაუმთავრე- ბელი მშენებლობა	იჯარით აღებული ქონების გაუმჯობე- ლება	სულ
თავდაპირველი ღირებულებით/გად აფასებით								
1 იანვარი, 2016	7,872	1,473	392	637	619	1,349	122	12,464
შესყიდვა	327	716	286	208	203	89	168	1,997
რეალიზაცია	-	(117)	(121)	(17)	(133)	-	(32)	(420)
ტრანსფერი	1,131	113	-	-	46	(1,290)	-	-
გადაფასება	(14)	-	-	-	-	-	-	(14)
31 დეკემბერი, 2016	9,316	2,185	557	828	735	148	258	14,027
შესყიდვა	-	51	-	80	165	181	119	596
ტრანსფერი	-	113	-	-	38	(151)	-	-
31 დეკემბერი, 2017	9,316	2,349	557	908	938	178	377	14,623
დაგროვილი ცვეთა								
1 იანვარი, 2016	137	832	256	422	356	-	34	2,037
წლის დარიცხვა	120	167	40	61	71	-	40	499
გაუქმება	-	-	-	-	-	-	-	-
რეალიზაციის	-	(115)	(121)	(17)	(135)	-	(13)	(401)
შედეგად	-	-	-	-	-	-	-	-
გაუქმება	-	-	-	-	-	-	-	-
გადაფასების	-	-	-	-	-	-	-	-
შედეგად	(227)	-	-	-	-	-	-	(227)
31 დეკემბერი, 2016	30	884	175	466	292	-	61	1,908
წლის დარიცხვა	123	263	45	80	106	-	57	674
31 დეკემბერი, 2017	153	1,147	220	546	398	-	118	2,582
წმინდა საბალანსო ღირებულება								
31 დეკემბერი, 2017	9,163	1,202	337	362	540	178	259	12,041
31 დეკემბერი, 2016	9,286	1,301	382	362	443	148	197	12,119

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ ჰქონდა დაგირავებული ძირითადი საშუალებები.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით მთლიანად გაცვეთილმა ძირითადმა საშუალებებმა შეადგინა შესაბამისად, 1,062 ათასი და 981 ათასი ლარი.

ბანკის კუთვნილი შენობა-ნაგებობები მოცემულია გადაფასებული ღირებულებით, რაც წარმოადგენს გადაფასების დღეს არსებულ რეალურ ღირებულებას, რასაც აკლდება

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინაგადასახადო ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრეშევა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შემდგომში დაგროვილი ცვეთა და შემდგომში დაგროვილი გაუფასურების ზარალი. 2016 წლის 31 მაისს შენობა-ნაგებობები გადაფასდა საბაზრო ღირებულებით. შეფასება ჩაატარა შემფასებელთა დამოუკიდებელმა კომპანიამ, რომელსაც გააჩნია აღიარებული და შესაბამისი პროფესიული კვალიფიკაცია და აქვს ბოლოდროინდელი გამოცდილება მსგავსი ადგილმდებარეობისა და კატეგორიის აქტივების შეფასებაში. შედარების პროცესში მათ გამოიყენეს სამი შესადარი ანალოგი (რეგისტრირებული გაყიდვა ან/და გაყიდვის შეთავაზება), რომლის ფარგლებში ფასები კორექტირდა შესაბამისი აქტივებისა და ანალოგების სხვაობების საფუძველზე. აქტივების უმეტესობა შეფასდა საბაზრო მიდგომით/მეთოდით ბაზარზე არსებული სიტუაციის გამო, კერძოდ, იმის გამო, რომ შეფასების დღეს არსებობდა რეგისტრირებული გაყიდვებისა და გაყიდვის შეთავაზებათა საკმარისი რაოდენობა.

ცხრილში მოცემულია ინფორმაცია ბანკის საკუთრებაში არსებული შენობა-ნაგებობების რეალური ღირებულების იერარქიის შესახებ, 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით:

	შეფასების ტექნიკა	დაკვირვების გარეშე არსებული მონაცემები	სამართლიანი ღირებულება	სამართლიანი ღირებულება 2016 წ. 31 დეკემბერს
შენობები რეგიონის მიხედვით:				
- თბილისი – კოსტავას ქუჩა	გაყიდვების	III დონის ფასი		2,660
- თბილისი – შარტავას ქუჩა	შედარების	კვადრატულ	III დონე	4,315
- ბათუმი – გორგასალის ქუჩა	მიდგომა	მეტრზე		883
სულ				7,858

ბანკმა ჩაატარა უძრავი ქონების ფასების მერყეობის შიდა ანალიზი და დაადგინა, რომ 2017 წლის განმავლობაში საქართველოში უძრავი ქონების ფასებს მნიშვნელოვანი მერყეობა არ განუცდია.

ბანკის შენობა-ნაგებობები (გარდა გასაყიდად განკუთვნილი მიწისა და შენობა-ნაგებობებისა) ისტორიული ღირებულებით რომ გაზომილიყო, მათი საბალანსო ღირებულება, 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით იქნებოდა, შესაბამისად, 8,713 ათასი და 8,829 ათასი ლარი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

11. არამატერიალური აქტივები

	არამატერიალური აქტივები
თავდაპირველი ღირებულებით 1 იანვარი, 2016	3,183
შესყიდვა	1,498
31 დეკემბერი, 2016	4,681
შესყიდვა	837
31 დეკემბერი, 2017	5,518
დაგროვილი ამორტიზაცია:	
1 იანვარი, 2016	1,269
წლის დარიცხვა	202
31 დეკემბერი, 2016	1,471
წლის დარიცხვა	302
31 დეკემბერი, 2017	1,773
წმინდა საბალანსო ღირებულება 31 დეკემბერი, 2017	3,745
31 დეკემბერი, 2016	3,210

არამატერიალური აქტივები მოიცავს პროგრამებსა და ლიცენზიებს.

12. სხვა აქტივები

სხვა აქტივები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სხვა ფინანსური აქტივები მოთხოვნები	630	652
სხვა არაფინანსური აქტივები		
საგადასახადო ანგარიშსწორება, გარდა მოგების გადასახადისა	555	391
წინასწარ გაწეული ხარჯები	179	198
დასაკუთრებული აქტივები	1	99
ავანსი ძირითადი საშუალებების შესყიდვაზე	71	-
სხვა	211	125
სულ სხვა აქტივები	1,647	1,465

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრეშეშე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

13. ბანკების დეპოზიტები

ბანკების დეპოზიტები მოიცავს:

	ვალუტა	დაფარვის წელი	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	შეწონილი საშუალო ეფექტური განაკვეთი	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
დეპოზიტები დამფუძნებელი კომპანიიდან	USD	2018	1.5%-2.6%	1.87%	186,434	123,431
სებ-ისაგან მიღებული სესხები	USD	2021	3.5%-4%	3.95%	76,600	69,078
რეზიდენტი კომერციული ბანკების დეპოზიტები	USD	2017	2.5%-3.5%	3.3%	-	13,237
სულ ბანკების დეპოზიტები					263,034	205,746

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების დეპოზიტებში შესული
დარიცხული პროცენტი შეადგენს 3,814 ათას და 711 ათას ლარს, შესაბამისად.

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკების დეპოზიტები (263,034 ათასი და
192,509 ათასი ლარი – 100% და 94%) წარმოდგენილი იყო ერთი ბანკის მიმართ არსებული
ვალდებულებით, რაც მნიშვნელოვან კონცენტრაციას წარმოადგენს.

14. კლიენტების დეპოზიტები

კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
მოთხოვნამდე ანგარიშები	27,539	44,825
ვადიანი დეპოზიტები	34,144	35,307
სულ კლიენტების დეპოზიტები	61,683	80,132

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, კლიენტების დეპოზიტები მოიცავს
დარიცხულ პროცენტს 783 ათასი და 987 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად.

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
ანალიზი დარგების მიხედვით:		
ვაჭრობა და მომსახურება	21,574	32,883
ფინანსური პირები	22,898	21,687
მშენებლობა	6,521	9,346
სახელმწიფო და საჯარო ორგანიზაციები	2,322	3,117
ტრანსპორტი და კავშირგაბმულობა	1,331	4,348
ენერგეტიკა	110	101
სხვა	6,927	8,650
სულ ვალდებულებები კლიენტების მიმართ	61,683	80,132

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით 10 კლიენტის დეპოზიტებმა ჯამურად შეადგინა 19,446 ათასი და 36,183 ათასი ლარი (სულ კლიენტთა დეპოზიტების 32% და 45%), შესაბამისად, რაც წარმოადგენს მნიშვნელოვან კონცენტრაციას.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტებმა, რომლებიც უზრუნველყოფის სახით იყო წარმოდგენილი ბანკის მიერ გაცემულ გარანტიებზე, ჯამურად შეადგინა 2,575 ათასი და 16,188 ათასი ლარი, შესაბამისად.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით კლიენტების დეპოზიტები, 7,956 ათასი და 9,815 ათასი ლარის ოდენობით, შესაბამისად, გამოყენებულ იქნა, როგორც კლიენტებზე გაცემული სესხების უზრუნველყოფა.

15. სხვა ვალდებულებები

სხვა ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სხვა ფინანსური ვალდებულებები:		
კრედიტორული დავალიანება	730	668
სხვა არაფინანსური ვალდებულებები:		
თანამშრომელთა დარიცხული ანაზღაურება	1,677	1,440
გარანტიების რეზერვი	179	146
საგადასახადო ვალდებულებები მოგების გადასახადის გარდა	12	119
სულ სხვა ვალდებულებები	2,598	2,373

მოძრაობები სხვა ოპერაციების რეზერვების კუთხით იყო შემდეგი:

	გარანტიები
1 იანვარი, 2016	137
წლის განმავლობაში აღიარებული რეზერვი	9
31 დეკემბერი, 2016	146
წლის განმავლობაში აღიარებული რეზერვი	33
31 დეკემბერი, 2017	179

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

16. სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხი მოიცავს:

	გალუბა	დაფარვის ვადა	ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი %	საშუალო შეწონილი ეფექტური განაკვეთი 2016 წ.	31 დეკემბერი, 2016	31 დეკემბერი, 2017
სს "ხალიკ-ბანკი ჯაზახეთი"	აშშ დოლარი	2022	6%	6%	26,013	26,561
სულ სუბორდინირებული სესხი					26,013	26,561

ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში, ეს სესხი დაიფარება ყველა სხვა კრედიტორის დავალიანების დაფარვის შემდეგ.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, სუბორდინირებულ სესხში შედის დარიცხული პროცენტი, შესაბამისად, 91 და 93 ათასი ლარის ოდენობით.

1 იანვარი, 2017	ფინანსირებ ის ფულადი ნაკადები	პროცენტის დარიცხვა 2017 წლის განმავლობაში	პროცენტის გადახდა 2017 წლის განმავლობაში	საკურსო სხვაობით მიღებული მოგება 2017 წლის განმავლობაში	31 დეკემბერი, 2017	
სუბორდინირებული სესხი	26,561	-	1,526	(1,530)	(544)	26,013

17. სააქციო კაპიტალი

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის განცხადებული და გამოშვებული სააქციო კაპიტალი შედგებოდა 48,000 ჩვეულებრივი აქციისაგან, შესაბამისად, თითოეული ნომინალური ღირებულებით 1,000 ლარის ოდენობით. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის მიერ გამოცემული სააქციო კაპიტალი სრულად იქნა გადახდილი.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

18. წმინდა საპროცენტო შემოსავალი

	2017	2016
საპროცენტო შემოსავალი მოიცავს:		
ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
- გაუფასურებელ ფინანსურ აქტივებზე	29,730	26,278
- ფინანსურ აქტივებზე, რომლებიც არ არის გაუფასურებული	2,105	2,112
სხვა	392	288
სულ საპროცენტო შემოსავალი	32,227	28,678
ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე:		
კლიენტებზე გაცემული სესხები	29,337	25,990
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	1,737	1,818
ფული და ფულის ექვივალენტები	674	496
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	87	86
სხვა	392	288
სულ საპროცენტო შემოსავალი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ აქტივებზე	32,227	28,678
საპროცენტო ხარჯი მოიცავს:		
საპროცენტო ხარჯი ამორტიზებული ღირებულებით ასახულ ფინანსურ ვალდებულებებზე:		
ბანკების დეპოზიტები	(4,553)	(4,714)
კლიენტების დეპოზიტები	(2,266)	(2,356)
სუბორდინირებული სესხი	(1,525)	(1,668)
სულ საპროცენტო ხარჯი:	(8,344)	(8,738)
წმინდა საპროცენტო შემოსავალი საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე გაუფასურების დანაკარგებამდე	23,883	19,940

19. გაუფასურების დანაკარგების რეზერვი საპროცენტო შემოსავლის მქონე აქტივებზე

გაუფასურების დანაკარგების რეზერვის მოძრაობა საპროცენტო სარგებლის მქონე აქტივებზე მოიცავს:

	კლიენტებზე გაცემული სესხები
1 იანვარი, 2016	2,788
დამატებითი რეზერვების აღიარება	2,664
ჩამოწერილი აქტივების აღდგენა	1
31 დეკემბერი, 2016	5,453
დამატებით აღიარებული რეზერვები	1,300
აქტივების ჩამოწერა	(7)
31 დეკემბერი, 2017	6,746

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

შინადასრულებული ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

20. წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე

წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე მოიცავს:

	2017	2016
საგაბრო ოპერაციები, წმინდა	1,192	1,142
საკურსო სხვაობა, წმინდა	(87)	(164)
სულ წმინდა მოგება უცხოური ვალუტით განხორციელებულ ოპერაციებზე	1,105	978

21. საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები

საკომისიო შემოსავლები და ხარჯები მოიცავს:

	2017	2016
საკომისიო შემოსავლები:		
პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციები	3,767	3,397
ანგარიშსწორების საკომისიო	277	212
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	246	217
სხვა	66	76
სულ საკომისიო შემოსავლები	4,356	3,902
საკომისიო ხარჯები:		
პლასტიკური ბარათებით განხორციელებული ოპერაციები	(2,325)	(2,260)
ანგარიშსწორების საკომისიო	(151)	(149)
ნაღდ ფულთან დაკავშირებული ოპერაციები	(34)	(33)
სხვა	-	(1)
სულ საკომისიო ხარჯები	(2,510)	(2,443)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, საკომისიო შემოსავლებსა და ხარჯებში შევიდა პლასტიკური ბარათით განხორციელებულ ოპერაციებზე დარიცხული მომსახურების გადასახადი. ბანკი შუამავლის როლს ასრულებს რამდენიმე რეზიდენტ კომპანიასა და პლასტიკური ბარათის მომსახურების მომწოდებლებს, „ვიზასა“ და „მასტერკარდს“ შორის. ამ მომსახურებისათვის ბანკი იღებს და იხდის საკომისიო გადასახადს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარი)

22. საოპერაციო ხარჯები

საოპერაციო ხარჯები მოიცავს:

	2017	2016
ხელფასები და პრემიები	7,503	6,526
ცვეთა და ამორტიზაცია	976	701
სარეკლამო ხარჯები	524	355
საოპერაციო იჯარა	452	347
პროფესიული მომსახურება	149	137
კომუნალური ხარჯები	140	110
გადასახადები, მოგების გადასახადის გარდა	125	117
კომუნიკაციის ხარჯები	119	153
დაზღვევის ხარჯები	117	7
საოფისე მარაგები	80	63
დაცვის ხარჯები	49	45
ძირითადი საშუალებების შეკეთება	35	60
წარმომადგენლობითი ხარჯები	29	14
სამიწვინებო ხარჯები	23	30
სხვა ხარჯები	1,593	1,223
სულ საოპერაციო ხარჯები	11,914	9,888

23. მოგების გადასახადი

ბანკი მიმდინარე მოგების გადასახადის ოდენობასა და აქტივებისა და ვალდებულებების სახით წარმოდგენილ საგადასახადო ბაზისს ანგარიშობს და აღრიცხავს საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე, რომელიც შესაძლოა განსხვავდებოდეს ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებისაგან.

იმის გამო, რომ საგადასახადო მიზნებისათვის გარკვეული ხარჯები არ ექვემდებარება გამოქვითვას, ხოლო გარკვეული შემოსავალი განიხილება როგორც დაუბეგრავი, ბანკს შეიძლება გაუჩნდეს გარკვეული მუდმივი საგადასახადო სხვაობები.

ფინანსური ანგარიშგების მიზნებისათვის გადავადებული გადასახადები ასახავს აქტივებისა და ვალდებულებების საბალანსო ღირებულებასა და საგადასახადო მიზნებისათვის გამოყენებულ თანხებს შორის დროებითი სხვაობების წმინდა საგადასახადო ეფექტებს. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით არსებული დროებითი სხვაობები ძირითადად დაკავშირებულია შემოსავლებისა და ხარჯების აღიარების განსხვავებულ მეთოდებსა / დროსა და ასევე გარკვეული სახის აქტივების აღრიცხვიანობის სხვაობასთან საბუღალტრო მონაცემებზე დაყრდნობით.

მონაცემების შეჯამებისას გამოყენებული საგადასახადო განაკვეთი წარმოადგენს 15%-იან კორპორატიულ საგადასახადო განაკვეთს, რომელსაც საქართველოს საგადასახადო კანონმდებლობის საფუძველზე კორპორატიული საწარმოები იხდიან დასაბეგრ მოგებაზე.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულებები)/აქტივები შეადგენს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
სხვა ვალდებულებები	278	246
სხვა აქტივები	(123)	10
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	(545)	(461)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	(1,360)	(1,515)
წმინდა გადავადებული საგადასახადო ვალდებულება	(1,750)	(1,720)

კაეშირი საგადასახადო ხარჯებსა და ბუღალტრულ მოგებას შორის, 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლებისათვის, აიხსნება შემდეგნაირად:

	2017	2016
მოგება მოგების გადასახადამდე	13,613	9,911
გადასახადი კანონით განსაზღვრული განაკვეთით (15%)	2,042	1,487
მუდმივი სხვაობების საგადასახადო ეფექტი	(286)	(268)
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,756	1,219
მიმდინარე წლის გადასახადის ხარჯი	1,726	412
მიმდინარე წელს აღიარებული გადავადებული გადასახადის ხარჯი	30	807
მოგების გადასახადის ხარჯი	1,756	1,219
გადავადებული საგადასახადო (ვალდებულება)/აქტივი	2017	2016
1 იანვრის მდგომარეობით - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(1,720)	(877)
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივის ცვლილება ასახული მოგება-ზარალის ანგარიშგებაში	(30)	(807)
მოგების გადავადებული საგადასახადო აქტივის ცვლილება ასახული სხვა სრულ შემოსავალში	-	(36)
31 დეკემბრის მდგომარეობით - გადავადებული საგადასახადო აქტივი	(1,750)	(1,720)

24. ბატანტიზები და პირობითი ვალდებულებები

ბანკი თავისი ჩვეული საქმიანობის პროცესში კლიენტების მოთხოვნების დაკმაყოფილების მიზნით იყენებს ფინანსურ ინსტრუმენტებს გარესაბაღანსო რისკებით. აღნიშნული ინსტრუმენტები, რომლებიც მოიცავს სხვადასხვა ხარისხის საკრედიტო რისკს, არ არის ასახული ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში.

ბანკი გარესაბაღანსო ვალდებულებებთან მიმართებაში იმავე საკრედიტო და მართვის პოლიტიკით ხელმძღვანელობს, რომელსაც საბაღანსო ოპერაციებში იყენებს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, ბანკის დანაკარგების რეზერვი პირობით ვალდებულებებზე შეადგენდა შესაბამისად, 179 ათას და 146 ლარს.

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, პირობითი ვალდებულებები მოიცავს:

	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
პირობითი ვალდებულებები და საკრედიტო ვალდებულებები:		
გაცემული გარანტიები და მსგავსი ვალდებულებები	9,910	8,094
სესხებისა და აუთენსიკაციის საკრედიტო ხაზების ვალდებულებები	25,731	16,942
სულ პირობითი და საკრედიტო ვალდებულებები	35,641	25,036

საკრედიტო ხაზის ფარგლებში კლიენტისათვის სესხის გაცემა ბანკი ამტკიცებს ინდივიდუალურად. სესხის გაცემა დამოკიდებულია მსესხებლის ფინანსურ მანევრებზე, სესხის მომსახურებასა და სხვა პირობებზე.

კაპიტალური ვალდებულებები – 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა არსებითი კაპიტალური ვალდებულებები.

საოპერაციო ღირებულებები დაკავშირებული ვალდებულებები – 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკს არ გააჩნდა მატერიალური საიჯარო ვალდებულებები.

სასამართლო დავები – ბიზნესის ჩვეულებრივი ფუნქციონირებისას დროდადრო ჩნდება კლიენტებისა და კონტრაგენტების მოთხოვნები ბანკის მიმართ. ხელმძღვანელობის აზრით, არსებითი დაურიცხავი ზარალი არ არის მოსალოდნელი და ამგვარად ფინანსური ანგარიშგება არ მოიცავს შესაბამისი ზარალის რეზერვს.

გადასახადები – საქართველოს კანონმდებლობაში არსებობს ისეთი მუხლები, რომელთა ინტერპრეტაცია სხვადასხვაგვარადაა შესაძლებელი. ასევე არსებობს საგადასახადო ორგანოების მიერ ბიზნესის საქმიანობის თაობაზე თვითნებური დასკვნების გაკეთების საშიშროება. იმ შემთხვევაში, თუ საგადასახადო ორგანოები არ მოიწონებენ ბანკის რომელიმე კონკრეტულ ქმედებას, რომელიც ეფუძნება ხელმძღვანელობის მიერ კანონის თავისებურად გაგებას, ამან შეიძლება გამოიწვიოს დამატებითი გადასახადების, ჯარიმებისა და საურავების დარიცხვა.

საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით კანონი “საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების შეფასება” 2014 წლის 1 იანვრიდან შეიცვალა. კანონში შევიდა დამატებითი საანგარიშგებო და დოკუმენტაციის განმსაზღვრელი მოთხოვნები. ახალი კანონის მიხედვით საგადასახადო უწყებებს უფლება აქვთ, მეწარმეს დააკისრონ დამატებითი საგადასახადო ვალდებულებები გარკვეული ტრანზაქციების ფარგლებში, რომლებიც ასევე მოიცავს გარიგებებს დაკავშირებულ მხარეებთან, თუ საგადასახადო ორგანომ ჩათვალა, რომ ტრანზაქციის ფასი კომერციულ საფუძველზე არ არის განსაზღვრული. საგადასახადო ორგანოების მიერ ბანკის საერთაშორისო კონტროლირებული ოპერაციების ექვემდებარება დაყენების შესაძლო შედეგის სარწმუნოდ განსაზღვრა შეუძლებელია.

ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს ფინანსური ინსტრუმენტების შეფასების, მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის შექმნისა და გარიგებების საბაზრო ფასის დადგენისას. ასევე, ამგვარმა უზუსტობებმა შეიძლება თავი იჩინოს კლიენტების სესხებისა და სხვა მოთხოვნების გაუფასურების რეზერვის ან რეზერვის აღდგენაზე დროებითი განსხვავებების შეფასებისას, რაც იწვევს დასაბეგრი მოგების შემცირებულად წარმოდგენას. ბანკის ხელმძღვანელობა მიიჩნევს, რომ ყველა საგადასახადო თანხა უკვე დარიცხულია და ამდენად ფინანსურ ანგარიშგებაში რაიმე რეზერვი გათვალისწინებული არ არის.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

საოპერაციო გარემო – საქართველო, როგორც განვითარებადი ბაზარი, ხასიათდება ისეთი რისკებით, როგორიცაა ეკონომიკური, პოლიტიკური და სოციალური, იურიდიული და საკანონმდებლო რისკები, რომლებიც არ არსებობს განვითარებულ ბაზარზე. წესები და კანონები, რომლებიც გავლენას ახდენს ბიზნესზე საქართველოში, სწრაფად ვითარდება, ხოლო საგადასახადო, სავალუტო და საბაჟო კანონმდებლობას ახასიათებს სხვადასხვაგვარი ინტერპრეტაცია. საქართველოში ამჟამად მოღვაწე მეწარმეთა წინაშე დგას სხვა სამართლებრივი და ფისკალური გამოწვევებიც. საქართველოს ეკონომიკის განვითარების მომავალი მიმართულება მნიშვნელოვნადაა დამოკიდებული ხელისუფლების მიერ განხორციელებული ეკონომიკური, ფისკალური და მონეტარული ღონისძიებების ეფექტურობაზე, საკანონმდებლო, მარეგულირებელი და პოლიტიკური მოვლენების პარალელურად.

ბოლო ორი წლის განმავლობაში საქართველოში რამდენიმე საკანონმდებლო ცვლილება განხორციელდა, რომლებიც ძირითადად ქვეყნის ევროკავშირთან დაახლოების გეგმებს უკავშირდება. 2016 და 2017 წლის განმავლობაში ჩატარებულ საკანონმდებლო ცვლილებებს ერთგვარად გზის გამკვლევის ფუნქცია ეკისრებოდა, საქართველო-ევროკავშირის დაახლოების სამოქმედო გეგმის პარალელურად მრავალი სხვა რეფორმა მოსალოდნელი.

25. ფინანსური ინსტრუმენტების სამართლიანი ღირებულება

ფასს-ის თანახმად, სამართლიანი ღირებულება წარმოადგენს თანხას, რომელიც მიიღება აქტივის გაყიდვისას ან გადაიხდება ვალდებულების გასხვისებისთვის ბაზარზე კომერციული ოპერაციის შედეგად გარიგების თარიღში.

აქტივები და ვალდებულებები, რომელთა სამართლიანი ღირებულება საბალანსო ღირებულებასთანაა მიახლოებული

მოკლევადიანი (3 თვეზე ნაკლები) ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში იგულისხმება, რომ მათი საბალანსო ღირებულება მიახლოებულია სამართლიან ღირებულებასთან. ეს დაშვება აგრეთვე ვრცელდება მოთხოვნამდე ანაბრებსა და მიმდინარე ანგარიშებზე, რომელთა დაფარვის ვადა განსაზღვრული არ არის.

ფული და ფულის ექვივალენტები, საგადასახადო რეზერვი სებ-ში, მოთხოვნები ბანკების მიმართ, ბანკების დეპოზიტები და კლიენტების დეპოზიტები

სამართლიანი ღირებულების შეფასება ფულისა და ფულის ექვივალენტების, სებ-ში საგადასახადო რეზერვების, ბანკების მიმართ მოთხოვნების, ბანკების დეპოზიტებისა და კლიენტების დეპოზიტების შემთხვევაში ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საანგარიშგებო თარიღში არსებული საბაზრო განაკვეთების საფუძველზე.

კლიენტებზე გაცემული სესხები

ფიზიკურ პირებზე სესხები გაიცემა როგორც ფიქსირებული, აგრეთვე ცვლადი განაკვეთით. ვინაიდან ამგვარი სესხებისა და ავანსების აქტიური, მეორადი ბაზარი არ არსებობს, პორტფელის საბაზრო ღირებულების საიმედოდ შეფასება შეუძლებელია. ფიქსირებული განაკვეთი - უზრუნველყოფილი სესხების გარკვეული ნაწილი გაიცემა ფიქსირებული განაკვეთით. სამართლიანი ღირებულების შეფასება ხდება მსგავსი საკრედიტო რისკისა და დაფარვის ვადის მქონე ფინანსურ ინსტრუმენტებზე საანგარიშგებო თარიღში არსებული საბაზრო განაკვეთების საფუძველზე.

დაფარვის გადამდე ფლობილი ინვესტიციები

სამართლიანი ღირებულების შეფასება ფიქსირებული განაკვეთის მქონე ინსტრუმენტებზე ხდება მოსალოდნელი მომავალი ფულადი ნაკადების დისკონტირების საფუძველზე იმ მიმდინარე საპროცენტო განაკვეთით რომელიც ახასიათებს ახალ ფინანსურ ინსტრუმენტებს

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

მსგავსი საკრედიტო რისკითა და დარჩენილი ვადით. დისკონტის განაკვეთი დამოკიდებულია ინსტრუმენტის ვალუტაზე, ვადაზე და კონტრაგენტის საკრედიტო რისკზე.

სუბორდინირებული სესხი

სუბორდინირებული სესხის რეალური ღირებულება განისაზღვრება შეფასების საზოგადოდ გაგრძელებული მოდელებით და ეფუძნება მსგავს ინსტრუმენტებზე დაკვირვებადი საბაზრო ტრანზაქციების ფასების გამოყენებით შედგენილი სახსრების მოძრაობის ანალიზს.

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები

სხვა ფინანსური აქტივები და ვალდებულებები, ძირითადად, წარმოდგენილია მოკლევადიანი მოთხოვნებითა და გადასახდელებით. ამდენად, მათი საბალანსო ღირებულება ითვლება სამართლიან ღირებულებად.

ისეთი ფინანსური აქტივებისა და ფინანსური ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება, რომლებიც რეგულარულად არ აისახება სამართლიანი ღირებულებით (და რომელთა მიმართ არსებობს სამართლიანი ღირებულების განმარტების მოთხოვნა).

ქვემოთ მოცემულია ბანკის ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშგებაში წარმოდგენილი ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების სამართლიანი ღირებულება რომელიც შედარებულია მათ შესაბამის საბალანსო ღირებულებასთან:

	რეალური ღირებულება იერარქია	2017 წ. 31 დეკემბერი		2016 წ. 31 დეკემბერი	
		საბალანსო	რეალური	საბალანსო	რეალური
ფული და ფულის ექვივალენტები	1-ელი დონე	20,335	20,335	30,629	30,629
სავალდებულო ბალანსი სეპ-ში	მე-2 დონე	44,955	44,955	37,751	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ კლიენტებზე გაცემული სესხები	მე-2 დონე მე-3 დონე	1,645 326,416	1,645 327,405	871 273,510	871 274,966
დაფარვამდე ფლობილი ინვესტიციები	მე-2 დონე	16,823	18,857	16,757	18,091
სხვა ფინანსური აქტივები	მე-3 დონე	630	630	652	652
ბანკების დეპოზიტები	მე-2 დონე	263,034	262,658	205,746	232,045
კლიენტების დეპოზიტები	მე-3 დონე	61,683	61,996	80,132	75,974
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	მე-3 დონე	730	730	668	668
სუბორდინირებული სესხი	მე-3 დონე	26,013	26,013	26,561	26,561

26. კაპიტალის რისკის მართვა

ბანკი საკუთარ კაპიტალს მართავს იმისათვის, რომ შეძლოს ჩვეულ რეჟიმში ფუნქციონირების გაგრძელება, რათა სესხებისა და კაპიტალის ნაშთების ოპტიმიზაციის საშუალებით მოახდინოს აქციონერების უკუგების მაქსიმიზაცია.

ბანკის კაპიტალის ადეკვატურობა სხვა ღონისძიებებთან ერთად მონიტორინგს ექვემდებარება საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ ზედამხედველობის პროცესში დადგენილ კოეფიციენტებზე დაყრდნობით.

სეპ-ის მიერ დადგენილი კოეფიციენტების მონიტორინგი ხდება ყოველთვიურად ანგარიშების მეშვეობით, სადაც გადაიხედება მათი გაანგარიშების შედეგი. ანგარიშებს ხელს აწერენ ბანკის გენერალური დირექტორი და ფინანსური მენეჯერი. შემდეგ ისინი იგზავნება სეპ-ში. კაპიტალის მართვის სხვა მიზნები მუდმივად გადაიხედება.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

სეპ-ის მიერ დადგენილი მიმდინარე კაპიტალის მოთხოვნებით ბანკები ვალდებული არიან:

ა) ფლობდნენ სააქციო კაპიტალის მინიმალურ დონეს შემდეგი გრაფიკით

1. 30,000 ათასი ლარი - 2017 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით
2. 40,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 30 ივნისის მდგომარეობით
3. 50,000 ათასი ლარი - 2018 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით

ბ) შეინარჩუნონ რისკების მიხედვით შეწონილი აქტივების მარეგულირებელი კაპიტალის კოეფიციენტი და რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების („საწესდებო კაპიტალის კოეფიციენტი“) დადგენილი 12% ან მეტი და გ) შეინარჩუნონ საზედამხებელო კაპიტალის შეფარდება რისკის მიხედვით შეწონილ აქტივებთან (პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი) დადგენილ მინიმალურ 8%-იან ზღვარზე ან ზევით.

„კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების რეგულირება კომერციული ბანკებისათვის“ შესწორების მიხედვით, პირველი კომპონენტის მინიმალური მოთხოვნები გახდა ბაზელის საბანკო ზედამხედველობის კომიტეტის მიერ დადგენილი ჩარჩო-ნორმების შესატყვისი. კერძოდ, ადრე მინიმალურ მოთხოვნებთან შერწყმული 2.5%-იანი კონსერვაციის ბუფერი მინიმალური კაპიტალის მოთხოვნებს გამოეყო (პირველი რიგის საბაზო კაპიტალი, პირველი რიგისა და მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალი, შესაბამისად, 7%, 8.5% და 10.5%). ამდენად, მინიმალური კაპიტალის განახლებული მოთხოვნებია: 4.5%, 6% და 8%, შესაბამისად, პირველი რიგის საბაზო კაპიტალის, პირველი რიგისა და მთლიანი მარეგულირებელი კაპიტალისათვის.

ზემოაღნიშნული ცვლილებების გარდა, ბანკები ვალდებული არიან, ფლობდნენ დამატებით, ე.წ. „კომბინირებულ ბუფერს“ პირველი რიგის საბაზო კაპიტალის ფარგლებში. მისი განაკვეთი განისაზღვრა რისკზე შეწონილი აქტივების 2.5%-ით, ხოლო 0%-იანი განაკვეთი დადგინდა კონტრაციკლიური ბუფერისათვის. ეს უკანასკნელი შეიძლება მერყეობდეს 0-2.5% ფარგლებში და პერიოდულად უნდა გადაიხედოს ფინანსური და მაკროეკონომიკური გარემოს ცვლილების პარალელურად.

ბანკის კაპიტალის სტრუქტურა შედგება აქციონერთა კაპიტალისგან, რომელიც, თავის მხრივ, მოიცავს გამოშვებულ კაპიტალსა და აკუმულირებულ დეფიციტს (ნაჩვენებია კაპიტალის ცვლილების ანგარიშგებაში).

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ბანკის საზედამხებელო კაპიტალი, კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საქართველოს ეროვნული ბანკის ინსტრუქციების შესაბამისად:

	2017	2016
სააქციო კაპიტალი	48,000	48,000
გაუნაწილებელი მოგება და პერიოდის მოგება	13,982	2,277
გამოკლებული: არამატერიალური აქტივები	(3,745)	(2,838)
პირველადი კაპიტალი	58,237	47,439
საერთო რეზერვები (მაქსიმუმ საკრედიტო და საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების 1.25%)	4,983	4,829
სუბორდინირებული სესხი (პირველადი კაპიტალის 100/50%-მდე)	20,738	26,468
მეორადი კაპიტალი	25,721	31,297
სულ საზედამხებელო კაპიტალი	83,958	78,736
რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები	421,310	547,248
პირველადი კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	13.82%	8.67%
სულ საზედამხებელო კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტი	19.93%	14.39%

2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისათვის საზედამხებელო კაპიტალის გაანგარიშებისას მიზნებისთვის ბანკმა გაითვალისწინა მიღებული სუბორდინირებული დეპოზიტი, რომელიც შეზღუდულია პირველადი კაპიტალის 100%-მდე. ბანკის გაკოტრების ან ლიკვიდაციის შემთხვევაში ამ ვალდებულების გადახდა სუბორდინირებულია ბანკის ყველა სხვა კრედიტორის მიმართ არსებული ვალდებულებების გადახდასთან.

27. რისკის მართვის პოლიტიკა

რისკების მართვა მნიშვნელოვან როლს ასრულებს საბანკო საქმიანობაში და არის ბანკის ოპერაციების მნიშვნელოვანი ელემენტი. ბანკის საქმიანობისათვის დამახასიათებელი ძირითადი რისკები მოიცავს:

- საკრედიტო რისკს
- ლიკვიდობის რისკს
- საბაზრო რისკს

ბანკი აღიარებს, რომ რისკის ეფექტური მართვის პროცესების არსებობა მნიშვნელოვანია. ამისათვის ბანკმა დაადგინა რისკის მართვის ფარგლები, რომლის უმთავრესი მიზანია ბანკი დაიცვას რისკისაგან და საშუალება მისცეს მიაღწიოს საკუთარ მიზნებს. მისი მეშვეობით ბანკი ახორციელებს შემდეგი სახის რისკების მართვას:

საკრედიტო რისკი. ბანკს ახასიათებს საკრედიტო რისკი, რომელიც წარმოადგენს რისკს, რომ ფინანსურ ინსტრუმენტთან დაკავშირებული რომელიმე მხარე ვერ შეძლებს დაკისრებული ვალდებულების შესრულებას, რის შედეგადაც მეორე მხარეს მიადგება ფინანსური ზარალი.

საკრედიტო რისკის მართვა და მონიტორინგი ხორციელდება ბანკის ღირეპქტორთა საბჭოს მიერ დაწესებულ ფარგლებში. რისკის მართვის განყოფილება მნიშვნელოვან როლს ასრულებს საკრედიტო რისკის მართვასა და კონტროლში. ეს განყოფილება პასუხისმგებელია საკრედიტო რისკის გამოვლენასა და შეფასებაზე, კონტროლის

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

განხორციელებასა და მონიტორინგზე. რისკის მართვის განყოფილება პირდაპირ მონაწილეობს საკრედიტო გადაწყვეტილების მიღების პროცესში და შიდა წესების, რეგულაციებისა და საკრედიტო პროგრამების განხილვაში. ამასთან, განყოფილება ბანკს აწვდის დამოუკიდებელ რეკომენდაციებს საკრედიტო რისკის შესამცირებლად, ახორციელებს საკრედიტო რისკის კონტროლსა და მონიტორინგს, ხელმძღვანელობს უმზადებს შესაბამის მოხსენებებს და უზრუნველყოფს დაკრედიტების პროცესის შესაბამისობას გარე კანონებთან/წესებთან ისევე, როგორც შიდა მოთხოვნებსა და პროცედურებთან. ბანკი საკრედიტო რისკს მართავს რისკის მოცულობის ლიმიტების დაწესებით ერთ მსესხებელზე/კონტრაგენტზე ან მსესხებელთა ჯგუფზე და დარგობრივ (გეოგრაფიულ) სეგმენტზე. საკრედიტო რისკის კონცენტრაციის ზღვარი დარგების მიხედვით მტკიცდება და კონტროლდება აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის მიერ. საკრედიტო რისკის ზღვარს საკრედიტო პროგრამებთან მიმართებაში (მცირე და საშუალო ზომის საწარმოები) დირექტორთა საბჭო ამტკიცებს. რისკდამოკიდებულება თითოეულ მსესხებელთან, მოიცავს საბალანსო და გარესაბალანსო რისკდამოკიდებულებას, რომელიც განიხილება საკრედიტო კომიტეტისა და აქტივებისა და ვალდებულებების მართვის კომიტეტის მიერ. რეალური რისკდამოკიდებულება ყოველდღიურ მონიტორინგს ექვემდებარება.

საჭიროების დადგომისას და გარანტიების გაცემის შემთხვევაში, ბანკი იღებს უზრუნველყოფასა და კორპორაციულ და პირად გარანტიებს.

კრედიტის გაცემის ვალდებულებას წარმოადგენს გარანტიები ან აკრედიტივები. გარესაბალანსო ფინანსური ინსტრუმენტების საკრედიტო რისკი განიმარტება, როგორც დანაკარგების ალბათობა, გამომდინარე კონტრაგენტის უუნარობიდან, შეასრულოს სახელშეკრულებო პირობები. რაც შეეხება საკრედიტო ვალდებულებების საკრედიტო რისკს, ბანკი პოტენციურად ღვას მთლიანი გამოუყენებელი ვალდებულებების ოდენობის თანხის დაკარგვის საშიშროების წინაშე. თუმცა, დანაკარგის შესაძლო ოდენობა ნაკლებია მთლიან გამოუყენებელ ვალდებულებებზე, რადგან აკრედიტის გაზრდის ვალდებულებების უმეტესობა არის პირობითი და გამომდინარეობს კლიენტების მიერ სპეციფიური საკრედიტო მოთხოვნების დაცვიდან. ბანკი აკონტროლებს გარესაბალანსო საკრედიტო ვალდებულებების ვადიანობას, რადგან გრძელვადიან ვალდებულებებს ძირითადად აქვთ უფრო დიდი საკრედიტო რისკი, ვიდრე მოკლევადიან ვალდებულებებს.

საკრედიტო რისკის შეფასება. მსესხებლების მიმართ საკრედიტო რისკდამოკიდებულების შესაფასებლად ბანკმა შეიმუშავა ფასის-ების შესაბამისი მეთოდოლოგია.

გაუფასურებულ სესხებზე მიღებული ზარალი აღიარდება მაშინვე, როგორც კი გაჩნდება ობიექტური მტკიცებულება, რომ სესხის ან სესხების პორტფელის გაუფასურდა. გაუფასურების ანარიცხები, რომელიც ითვლება ინდივიდუალურ სესხებზე ან მათ ჯგუფებზე, აღირიცხება ბალანსში გაუფასურებული სესხების საბალანსო ღირებულებაში. ისეთი ზარალი, რომელიც შეიძლება მომავალში წარმოიშვას, არ აღიარდება.

ბანკი სესხების მთლიან პორტფელს ჰყოფს ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან და უმნიშვნელო მსესხებლებად. ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად ითვლება მსესხებლები, რომელთა რისკდამოკიდებულება 500,000 აშშ დოლარს აღემატება. ასეთი მსესხებლების დეფოლტის ალბათობა ფასდება ბანკის სპეციფიური მეთოდოლოგიის მიხედვით. გაუფასურების ნიშნების არარსებობისას ინდივიდუალურად შეფასებული სესხი ფასდება იმ განაკვეთით, რომელიც ეფუძნება მსესხებელთა იმავე კატეგორიის კოლექტიურ შეფასებას.

ინდივიდუალური შეფასების მეთოდოლოგია. იმის ობიექტური მტკიცებულების დასადგენად, გაუფასურდა თუ არა სესხი, გამოიყენება ისეთი ფაქტორები, როგორებიცაა ინფორმაცია მსესხებლის ლიკვიდობის, გადახდისუნარიანობისა და ბიზნესისა და ფინანსური რისკდამოკიდებულებების, ასევე მსგავსი ფინანსური აქტივების გადახდისუნარობის დონეებისა და ტენდენციების, მოწოდებული უზრუნველყოფის (უძრავი ქონებისა და დეპოზიტების) სამართლიანი ღირებულების შესახებ. ეს და სხვა ფაქტორები, როგორც ინდივიდუალურად, აგრეთვე ერთად აღებული, წარმოადგენს იმის მნიშვნელოვან ობიექტურ

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

მტკიცებულებას, რომ ფინანსურ აქტივს ან ფინანსური აქტივების ჯგუფს გაუფასურების დანაკარგი დაერიცხა.

ინდივიდუალურად მნიშვნელოვან მსესხებლებზე გაუფასურების ანარიცხები ეფუძნება ინდივიდუალურ სესხებზე სამომავლო დისკონტირებულ ფულად ნაკადებს, გადახდებისა და უზრუნველყოფის სახით ფლობილი აქტივების რეალიზაციის გათვალისწინებით.

გაუფასურების რეზერვის დათვლის მიზნით ბანკი აფასებს უზრუნველყოფის სალიკვიდაციო ღირებულებას გასაყიდი პერიოდისა და საბაზრო ღირებულებასთან სხვაობის გათვალისწინებით.

პორტფელის ჯგუფური შეფასების მეთოდოლოგია. გაუფასურება ჯგუფურად ფასდება იმ ზარალის დასაფარად, რომლებიც ბანკმა გასწია, მაგრამ ჯერ არ დაუკავშირებია ინდივიდუალურად შესაფასებელ სესხებთან ან სესხების ჰომოგენურ ჯგუფებთან, რომლებიც ინდივიდუალურად მნიშვნელოვნად არ ითვლება.

ინდივიდუალურად შეფასებული სესხები, რომლებზეც არ არსებობს კონკრეტულად იდენტიფიცირებული გაუფასურების მტკიცებულება ინდივიდუალურ საფუძველზე, გაუფასურების შესაფასებლად ჯგუფდება საკრედიტო რისკის მახასიათებლების მიხედვით. ამგვარი შეფასება ასახავს გაუფასურების დანაკარგებს, რომლებიც ჯგუფმა განიცადა ბალანსის თარიღამდე მომხდარი მოვლენების შედეგად და რომელთაც ჯგუფი ვერ ავლენს და სარწმუნოდ ვერ აფასებს ინდივიდუალური სესხების საფუძველზე. ჯგუფში ინდივიდუალურ სესხებზე დანაკარგების თაობაზე ინფორმაციის გაჩენის პარალელურად ეს სესხები ჯგუფიდან ამოიღება და ფასდება ინდივიდუალურად.

ინდივიდუალურად უმნიშვნელოდ ჩათვლილი სესხების ჰომოგენური ჯგუფების კოლექტიური გაუფასურების დანაკარგების დასადგენად სტატისტიკური მეთოდები გამოიყენება. ჯგუფური შეფასება ტარდება არა კონტრაქტის, არამედ მსესხებლის დონეზე.

ჯგუფური შეფასებისთვის შერჩეული პორტფელი დაიყო კორპორაციულ, მცირე და საშუალო საწარმოების, უზრუნველყოფილ საცალო და არაუზრუნველყოფილ საცალო სეგმენტებად.

შესაბამისი ემპირიული ინფორმაციის არსებობისას ჯგუფი იყენებს მიგრაციის მატრიცების მეთოდოლოგიას, რომლითაც ისტორიული მონაცემების სტატისტიკური ანალიზისა და დეფოლტისა და გადახდისუუნარობის გამოცდილების კომბინაციით სარწმუნოდ იზომება სესხების ის ოდენობა, რომლებიც დროთა განმავლობაში დეფოლტად ჩაითვლება საბალანსო უწყისის თარიღამდე მომხდარი მოვლენების შედეგად, მაგრამ მოცემულ მომენტში ინდივიდუალურად ვერ ფასდება.

თითოეულ სეგმენტზე დაკვირვების პერიოდი განისაზღვრა 1 წლით 2016 წლის ნოემბრიდან. დაკვირვების პერიოდის განმავლობაში, ბანკმა შეიმუშავა ერთოვანი მატრიცები თითოეული სესხისთვის ბოლოს არსებული მდგომარეობისა და რისკდამოკიდებულების მეშვეობით. პორტფელის ზრდის ეფექტის გამორიცხვის მიზნით, 2016 წლის ივნისის შემდგომ გაცემული სესხები სტატისტიკურ ანალიზში არ შევიდა.

მიგრაციის მატრიცის შედეგები გამოიყენება თითოეული სეგმენტის დეფოლტის 12-თვიანი ალბათობის გამოსათვლელად. დეფოლტი განისაზღვრა, როგორც ყოველ სეგმენტში 90 დღიანი ვადაგადაცილება.

გადეფოლტებული რისკდამოკიდებულება მცირდება სესხის ამოღებადი თანხით, რომელიც განისაზღვრა უზრუნველყოფად გამოყენებული ქონების დისკონტირებული სალიკვიდაციო ღირებულებით.

თითოეული პორტფელის შინაგანი დანაკარგები ფასდება სტატისტიკური მოდელებით, რომლებიც ისტორიულ მონაცემებს ეფუძნება. მონაცემები პერიოდულად ახლდება პორტფელისა და ეკონომიკური ტენდენციების გათვალისწინებით. თუ ეკონომიკური,

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

მარეგულირებელი გარემოსა და ქცევითი ვითარების ცვლილებებიდან წარმოქმნილი უახლესი ტენდენციები სტატისტიკურ მოდელში არ აისახება, ამ ფაქტორების გათვალისწინება ხდება ამ სტატისტიკური მოდელიდან მიღებული გაუფასურების რეზერვის კორექტირებით საბალანსო უწყისის თარიღის მდგომარეობით.

მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება. ბანკის მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება ცვალებადია და განპირობებულია როგორც ინდივიდუალური რისკებით, ასევე საბაზრო ეკონომიკასთან დაკავშირებული ზოგადი რისკებითაც.

ქვემოთ მოცემული ცხრილი წარმოადგენს საბალანსო და გარესაბალანსო ფინანსური აქტივების მაქსიმალურ საკრედიტო რისკდამოკიდებულებას. ბალანსის უწყისში ასახული ფინანსური აქტივების მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება უტოლდება აქტივების საბალანსო ღირებულებას გაქვითვამდე ან უზრუნველყოფამდე. პირობითი ვალდებულებებიდან გამომდინარე, მაქსიმალური საკრედიტო რისკდამოკიდებულება იმ შემთხვევაში, თუ უზრუნველყოფა, საპასუხო მოთხოვნები ან გარანტია გაუფასურდა და პირობითი ვალდებულებები ან კრედიტის გაცემის ვალდებულება არ სრულდება, წარმოდგენილია ამ ინსტრუმენტების საკონტრაქტო ღირებულებით.

31 დეკემბერი, 2017	მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება	წმინდა რისკდამოკიდებულება
ფული და ფულის ქვივალენტები	13,700	13,700
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	44,955	44,955
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	1,645	1,645
კლიენტებზე გაცემული სესხები	333,162	326,416
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	54
დაფარვის ვალდებულებები ფლობილი ინვესტიციები	16,823	16,823
სხვა ფინანსური აქტივები	630	630

31 დეკემბერი, 2016	მაქსიმალური რისკდამოკიდებულება	წმინდა რისკდამოკიდებულება
ფული და ფულის ქვივალენტები	24,120	24,120
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	37,751	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	871	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	278,954	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	54
დაფარვის ვალდებულებები ფლობილი ინვესტიციები	16,757	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები	652	652

გარესაბალანსო რისკი. გარესაბალანსო რისკების სამართავად გამოიყენება რისკის მართვის არსებითად ისეთივე პოლიტიკა, როგორიც საბალანსო რისკების შემთხვევაში. სასესხო ვალდებულებების შემთხვევაში, კლიენტებსა და კონტრაგენტებზე გავრცელება კრედიტის მართვის ისეთივე პოლიტიკა, როგორიც სესხებისა და ავანსების შემთხვევაში. ბანკმა უზრუნველყოფა შეიძლება მოითხოვოს კონტრაგენტის ფინანსური სიძლიერისა და გარიგების ხასიათის მიხედვით.

გეოგრაფიული კონცენტრაცია. აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს კანონმდებლობასა და მარეგულირებელ წესებთან დაკავშირებულ რისკებს და აფასებს მათ გავლენას ბანკის საქმიანობაზე. 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური აქტივები და ფინანსური ვალდებულებები კონცენტრირებული იყო საქართველოში.

აქტივების და ვალდებულებების გეოგრაფიული კონცენტრაცია წარმოდგენილია ქვემოთ:

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2017 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	19,102	1,233	-	20,335
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	44,955	-	-	44,955
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	1,645	-	1,645
კლიენტებზე გაცემული სესხები	325,661	755	-	326,416
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,823	-	-	16,823
სხვა ფინანსური აქტივები	630	-	-	630
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	407,225	3,633	-	410,858
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	48,952	11,545	1,186	61,683
კლიენტების დეპოზიტები	-	263,034	-	263,034
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	730	-	-	730
სუბორდინირებული სესხი	-	26,013	-	26,013
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	49,682	300,592	1,186	351,460
წმინდა პოზიცია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	357,543	(296,959)	(1,186)	59,398
	საქართველო	სხვა არა ეთგო-ს ქვეყნები	ეთგო-ს ქვეყნები	31 დეკემბერი, 2016 სულ
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები				
ფული და ფულის ექვივალენტები	19,928	10,480	221	30,629
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	37,751	-	-	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	871	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	272,226	1,275	-	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,757	-	-	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები	652	-	-	652
სულ არაწარმოებული ფინანსური აქტივები	347,368	11,755	1,092	360,215
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები				
ბანკების დეპოზიტები	64,464	12,391	3,277	80,132
კლიენტების დეპოზიტები	13,237	192,509	-	205,746
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	668	-	-	668
სუბორდინირებული სესხი	-	26,561	-	26,561
სულ არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები	78,369	231,461	3,277	313,107
წმინდა პოზიცია ფინანსურ ინსტრუმენტებზე	268,999	(219,706)	(2,185)	47,108

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრეშევა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

უზრუნველყოფა

ბანკის მიერ მოთხოვნილი უზრუნველყოფის მოცულობა და სახეობა დამოკიდებულია კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის შეფასებაზე. უზრუნველყოფის სახეობების მისაღებლობა და შეფასების პარამეტრები დგინდება ინსტრუქციის შესაბამისად.

ბანკის მიერ მიღებული უზრუნველყოფის ძირითადი სახეობებია:

- კომერციული სესხებისათვის: უძრავი ქონება, გარანტიები, სატრანსპორტო საშუალებები და დანადგარები;
- საცალო სესხებისათვის: საცხოვრებელი ფართის გირავნობა, გარანტიები, სატრანსპორტო საშუალებები და დანადგარები.

ხელმძღვანელობა აკვირდება უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას, ითხოვს დამატებით უზრუნველყოფას საბაზისო შეთანხმების შესაბამისად და აკვირდება მიღებული უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას გაუფასურების დანაკარგის რეზერვების ადეკვატურობის მიმოხილვისას. 2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრის მდგომარეობით, გამოყენებული უზრუნველყოფების საბაზრო ღირებულება იყო, შესაბამისად, 789,073 ათასი და 630,407 ათასი ლარი.

საკრედიტო ხარისხი ფინანსური აქტივების კლასის მიხედვით

ქვემოთ მოცემული ცხრილი ასახავს კლიენტებზე გაცემული, ინდივიდუალურად შეფასებული სესხების ანალიზს:

კლიენტებზე გაცემული სესხები	არც ვადაგადაცილებული და არც	ვადაგადაცილებული, მაგრამ	ინდივიდუალურად (გაუფასურების რეზერვი)			სულ
	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ინდივიდუალურად არგაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	ინდივიდუალურად გაუფასურებული	
2017 წ. 31 დეკემბერი	40,812	5,458	8,231	(2,623)		5,609
2016 წ. 31 დეკემბერი	19,019	22,293	8,000	(2,755)		46,557

ფინანსური აქტივები ხარისხდება საერთაშორისო სააგენტო "ფიჩის" მიერ მინიჭებული მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით. AAA მაქსიმალური რეიტინგია. საინვესტიციო რანგის ფინანსური აქტივების რეიტინგი მერყეობს AAA - BBB ფარგლებში. ამ უკანასკნელზე ნაკლები რეიტინგის მქონე ფინანსური აქტივები ითვლება სპეკულაციურად.

შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით ბანკის ფინანსური აქტივების საკრედიტო რეიტინგს:

31 დეკემბერი, 2017	AA	A	AA-	BBB	<BBB	შეუფას- ებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტი	-	-	-	-	20,230	105	20,335
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	-	-	-	-	44,955	-	44,955
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	1,645	-	-	-	1,645
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	326,416	326,416
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	16,823	-	16,823
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	630	630

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

31 დეკემბერი, 2016	AA	A	AA-	BBB	<BBB	შეუფა- სებელი	სულ
ფული და ფულის ექვივალენტები	10,480	-	-	203	10,233	9,713	30,629
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	-	-	-	-	37,751	-	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	871	-	-	-	-	-	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	-	-	-	-	-	273,501	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
დაფარვის ვადაზე ფლობილი ინვესტიციები	-	-	-	-	16,757	-	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები	-	-	-	-	-	652	652

კლიენტებზე გაცემული სესხებისგან განსხვავებული ფინანსური აქტივების დახარისხება ხდება საერთაშორისო სააგენტოების, "ფიჩი", "სტანდარდ & ფუარზი" და "შუდისი" მიერ მინიჭებული მიმდინარე საკრედიტო რეიტინგის მიხედვით.

საბანკო ინდუსტრიას საზოგადოდ ახასიათებს საკრედიტო რისკი კლიენტებზე გაცემული სესხებისა და ბანკთაშორისი დეპოზიტების გამო. კლიენტებზე გაცემული სესხების შემთხვევაში რისკდამოკიდებულება კონცენტრირებულია საქართველოს ფარგლებში. რისკდამოკიდებულება რეგულარულ მონიტორინგს ექვემდებარება რათა უზრუნველყოფილ იქნას ბანკის რისკის მართვის პოლიტიკით დადგენილი საკრედიტო ლიმიტებისა და კრედიტუნარიანობის მოთხოვნების დაცვა.

საქართველოს საკრედიტო რეიტინგი საერთაშორისო სარეიტინგო სააგენტოების თანახმად შეესაბამება საინვესტიო დონეს – BB-.

ბანკი ახორციელებს მრავალ გარიგებას, სადაც კონტრაგენტები არ არიან შეფასებულნი საერთაშორისო შეფასების სააგენტოების მიერ. ბანკმა შეიმუშავა შეფასების შიდა მოდელი, რის მიხედვითაც იგი განსაზღვრავს კონტრაგენტის რეიტინგს. მსესხებელთა შეფასების მიზნით ბანკმა შეიმუშავა საკრედიტო რეიტინგის დადგენის მეთოდოლოგია. ამ მეთოდის საშუალებით მსესხებელს რეიტინგი ენიჭება ფინანსური ინფორმაციის გამჭვირვალობის, აუდიტ გაგლილი ფინანსური ანგარიშების, მმართველობის ხარისხის, კონკურენტუნარიანობის, საბაზრო წილის, დაკავშირებული მხარეებისა და სხვა ინდიკატორების მიხედვით.

რესტრუქტურული სესხები და ავანსები. სესხებისა და ავანსებზე პირობების ცვლილება, როგორც წესი, ხდება კლიენტებთან ურთიერთობის განვითარების პროცესის ფარგლებში ან მსესხებლის მდგომარეობის გაუარესების დროს. ამ უკანასკნელ შემთხვევაში, მოლაპარაკების შედეგად შესაძლოა გაგრძელდეს სესხის გადახდის ვადა ან შეიცვალოს გადახდის გეგმა, რომლის მიხედვითაც ბანკი შეღავათიან საპროცენტო განაკვეთს სთავაზობს იმ მსესხებლებს, რომლებიც ნამდვილად მძიმე ვითარებაში აღმოჩნდნენ. ამის შედეგად, აქტივი კელავად ვადაგადაცილებული რჩება და ინდივიდუალურად გაუფასურებულია, თუ ხელმეორე მოლაპარაკების შედეგად დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისა და ძირითადი თანხის გადახდა ნაკლებია აქტივის თავდაპირველ საბალანსო ღირებულებაზე. სხვა შემთხვევაში, მოლაპარაკებების შედეგად იდება ახალი ხელშეკრულება, რომელიც ახალ სესხად განიხილება.

ქვემოთ მოცემულ ცხრილში ნაჩვენებია ფინანსური აქტივების საბალანსო ღირებულება, კლასების მიხედვით, რომელთა პირობები შეიცვალა:

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ფინანსური აქტივების კლასი	31 დეკემბერი, 2017	31 დეკემბერი, 2016
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12,774	11,731
გამოკლებული: ანარიცხები	(2,043)	(1,791)
საბალანსო ღირებულება	10,731	9,940

ლიკვიდობის რისკი

ლიკვიდობის რისკი ეხება დეპოზიტების გადინების და სხვა ფინანსური ვალდებულებების უზრუნველსაყოფად საკმარისი სახსრების არსებობას, როცა მათი ვადა ამოიწურება.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აკონტროლებს ზემოთ აღნიშნულ რისკებს ვადიანობის ანალიზის საფუძველზე და განსაზღვრავს ბანკის სტრატეგიას შემდგომი ფინანსური პერიოდისათვის. მიმდინარე ლიკვიდურობის კონტროლი ხორციელდება სახაზინო დეპარტამენტის მიერ, რომლის ფუნქციაც არის ფულად ბაზრებზე გარიგებების დადება მიმდინარე ლიკვიდობის შესანარჩუნებლად და ფულადი ნაკადების ოპტიმიზაციისათვის.

ლიკვიდობის რისკის სამართავად, ბანკი ახორციელებს ყოველდღიურ მონიტორინგს კლიენტების მომავალში მოსალოდნელი ფულადი ნაკადებზე და ბანკის ოპერაციებზე, რომელიც წარმოადგენს აქტივ-პასივების მართვის პროცესის ნაწილს. დირექტორატი აწესებს ლიმიტებს ხელმისაწვდომი სახსრების მინიმალურ წილზე გასანაღდეგელი დეპოზიტების უზრუნველსაყოფად და ბანკთაშორისი და სხვა სასესხო წყაროს მინიმალურ დონეზე, რომელიც აუცილებელია იმისათვის, რომ დაკმაყოფილდეს განაღდება მოთხოვნის მოულოდნელი წარმოქმნისას.

ლიკვიდობის რისკის გასაკონტროლებლად, ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტისა (სხვაობა აქტივებსა და ვალდებულებებს შორის) და მთლიანი აქტივების ფარდობაზე ბანკი აწესებს ზღვარს. აღნიშნული ზღვრის დარღვევის შემთხვევაში კომიტეტი იღებს გადაწყვეტილებას კორექციული ზომების შემოღების შესახებ.

ლიკვიდობისა და საპროცენტო განაკვეთის რისკების ანალიზი:

- ფინანსური ვალდებულებების დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდი, რომელიც გამოიანგარიშება ფინანსური ვალდებულებების დაუდისკონტირებელი ფულადი სახსრების (სესხის ძირითადი თანხა და პროცენტი) იმ უახლოესი თარიღით, როდესაც ბანკი ვალდებულია დაფაროს ვალდებულება; და
- ფინანსური აქტივების შეფასებულ დაფარვის ვადამდე დარჩენილი პერიოდი, რომელიც იანგარიშება ფინანსურ აქტივებზე (პროცენტის ჩათვლით) არაუდისკონტირებელი ფულადი სახსრების მოძრაობის საფუძველზე, რომელიც მიღებული იქნება აქტივებზე დაფარვის საკონტრაქტო ვადაში, იმ შემთხვევების გარდა, როდესაც ბანკი ფულადი სახსრების შემოდინებას სხვა დროს ვარაუდობს.

შემდეგ ცხრილში გაანალიზებულია ლიკვიდობის და საპროცენტო განაკვეთის რისკები. ქვემოთ მოცემული მონაცემები ეფუძნება ბანკის უმაღლესი ხელმძღვანელობის მიერ წარმოდგენილ ინფორმაციას:

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღვრელი ვადიანობა	2017 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები	8,360	-	-	-	-	-	8,360
სავალდებულო რეზერვი სეზონი	44,955	-	-	-	-	-	44,955
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	108	507	42	5,302	10,864	-	16,823
კლიენტებზე გაცემული სესხები	12,930	12,663	70,760	134,687	95,376	-	326,416
სულ პროცენტთან ფინანსური აქტივები	66,353	13,170	70,802	139,989	106,240	-	396,554
ფული და ფულის ექვივალენტები	11,975	-	-	-	-	-	11,975
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	-	1,645	-	1,645
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	630	-	-	-	-	-	630
სულ უპროცენტო ფინანსური აქტივები	12,605	-	-	-	1,645	54	14,304
სულ ფინანსური აქტივები	78,958	13,170	70,802	139,989	107,885	54	410,858
ფინანსური ვალდებულებები							
ბანკების დეპოზიტები	7,821	18,264	160,349	76,600	-	-	263,034
კლიენტების დეპოზიტები	9,062	3,940	16,521	4,621	-	-	34,144
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	26,013	-	26,013
სულ პროცენტთან ფინანსური ვალდებულებები	16,883	22,204	176,870	81,221	26,013	-	323,191
კლიენტების დეპოზიტები	27,539	-	-	-	-	-	27,539
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	730	-	-	-	-	-	730
სულ უპროცენტო ფინანსური ვალდებულებები	28,269	-	-	-	-	-	28,269
სულ ფინანსური ვალდებულებები	45,152	22,204	176,870	81,221	26,013	-	351,460
საპროცენტო პოზიცია	49,470	(9,034)	(106,068)	58,768	80,227	-	
ჯამური საპროცენტო პოზიცია	49,470	40,436	(65,632)	(6,864)	73,363	73,363	
ლიკვიდობის დეფიციტი	33,806	(9,034)	(106,068)	58,768	81,872	54	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	33,806	24,772	(81,296)	(22,528)	59,344	59,398	

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაბრქელა)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	განუსაზღვრელი ვადიანობა	2017 წლის 31 დეკემბერი, სულ
ფინანსური აქტივები							
ფული და ფულის ექვივალენტები	11,188	-	-	-	-	-	11,188
სავალდებულო რეზერვი სეპ-ში	37,751	-	-	-	-	-	37,751
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	5,309	1,033	87	5,264	5,064	-	16,757
კლიენტებზე გაცემული სესხები	15,754	15,088	63,202	105,014	74,443	-	273,501
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური აქტივები	70,002	16,121	63,289	110,278	79,507	-	339,197
ფული და ფულის ექვივალენტები	19,441	-	-	-	-	-	19,442
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	-	-	871	-	-	871
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	-	-	-	-	-	54	54
სხვა ფინანსური აქტივები	652	-	-	-	-	-	652
სულ ფინანსური აქტივები საპროცენტო შემოსავლის გარეშე	20,093	-	-	871	-	54	21,018
სულ ფინანსური აქტივები	90,095	16,121	63,289	111,149	79,507	54	360,215
ფინანსური ვალდებულებები							
ბანკების დეპოზიტები	74,148	60,901	16,182	54,515	-	-	205,746
კლიენტების დეპოზიტები	7,496	1,668	21,742	4,3956	-	-	35,302
სუბორდინირებული სესხი	-	-	-	-	26,561	-	26,561
სულ საპროცენტო შემოსავლის მქონე ფინანსური ვალდებულებები	81,644	62,569	37,924	58,909	26,561	-	267,60
კლიენტების დეპოზიტები	44,830	-	-	-	-	-	44,830
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	668	-	-	-	-	-	668
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო შემოსავლის გარეშე	45,498	-	-	-	-	-	45,498
სულ ფინანსური ვალდებულებები	127,142	62,569	37,924	58,911	26,561	-	313,107
საპროცენტო პოზიცია	(11,642)	(46,448)	25,365	51,367	52,946	-	
ჯამური საპროცენტო პოზიცია	(11,642)	(58,090)	(32,725)	18,642	71,588	71,588	
ლიკვიდობის დეფიციტი	(37,047)	(46,448)	25,365	52,238	52,955	54	
ლიკვიდობის ჯამური დეფიციტი	(37,047)	(83,495)	(58,130)	(5,892)	47,054	47,108	

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

შემდეგი ცხრილები დეტალურად წარმოადგენს ბანკის დარჩენილ საკონტრაქტო ვალდებულებებს გადახდის წინასწარ შეთანხმებული პერიოდით. ცხრილი შედგა არადისკონტირებული ფულადი სახსრების შემოძინების საფუძველზე ბანკის მიერ მათი დაფარვის ყველაზე ადრეული თარიღის გათვალისწინებით. ცხრილი მოიცავს პროცენტისა და ძირითადი თანხის ფულადი სახსრების მოძრაობას. იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო შემოსავლები ემყარება ცვლად საპროცენტო განაკვეთს, არადისკონტირებული თანხები გამომდინარეობს საპროცენტო განაკვეთის მრუდებიდან საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოს. კონტრაქტით გათვალისწინებული დაფარვის ვადა ემყარება ყველაზე ადრეულ თარიღს როდესაც ბანკს შეიძლება მოუწიოს თანხის დაფარვა.

კლიენტების მოთხოვნამდე დეპოზიტები შედის 1-თვემდე ლიკვიდობის კატეგორიაში, რადგან კონტრაქტის მიხედვით, საანგარიშო დღეს კლიენტის მოთხოვნით შეიძლება გატანილ იქნეს ნებისმიერი თანხა. ბანკის მთავარი დეპოზიტარები არიან ის მსესხებლები, რომლებიც, სასესხო ხელშეკრულების მიხედვით, ვალდებული არიან, ბანკში იქონიონ მოქმედი ანგარიშები და შეინარჩუნონ გარკვეული ბრუნვა. ამდენად, ბანკის ხელმძღვანელობა დარწმუნებულია, რომ მიმდინარე ანგარიშებიდან სავარაუდო გადინება მნიშვნელოვნად განსხვავდება საკონტრაქტო ლიკვიდობისგან.

	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2017 წლის 31 დეკემბერი სულ
ფიქსირებულ განაკვეთიანი ინსტრუმენტები							
ბანკების დეპოზიტები	2.46%	7,824	18,314	162,356	83,662	-	272,156
კლიენტების დეპოზიტები	5.12%	9,066	3,960	17,144	5,186	-	35,356
სუბორდინირებული სესხი	6.00%					26,013	26,013
სულ ფიქსირებულ განაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებები		16,890	22,274	179,500	88,848	26,013	333,525
უპროცენტო ინსტრუმენტები							
კლიენტების დეპოზიტები		27,538	-	-	-	-	27,538
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		730	-	-	-	-	730
სულ უპროცენტო ფინანსური ვალდებულებები		28,2	-	-	-	-	28,268
სულ ფინანსური ვალდებულებები		45,158	22,274	179,500	88,848	26,013	361,793

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი	1 თვემდე	1-დან 3 თვემდე	3 თვიდან 1 წლამდე	1-დან 5 წლამდე	5 წელზე მეტი	2016 წლის 31 დეკემბერი სულ	
ფიქსირებულ განაკვეთიანი ინსტრუმენტები							
ბანკების დეპოზიტები	3.58%	74,180	60,964	16,397	61,306	33,039	245,886
კლიენტების დეპოზიტები	7.56%	7,496	1,739	22,666	5,113	-	37,014
სუბორდინირებული სესხი	7.00%	51	160	1,261	3,757	26,561	31,790
სულ ფიქსირებულ განაკვეთიანი ფინანსური ვალდებულებები		81,727	62,863	40,324	70,176	59,600	314,690
ინსტრუმენტები საპროცენტო სარგებლის გარეშე							
ბანკების დეპოზიტები		44,830	-	-	-	-	44,830
სხვა ფინანსური ვალდებულებები		668	-	-	-	-	668
სულ ფინანსური ვალდებულებები საპროცენტო სარგებლის გარეშე		45,498	-	-	-	-	45,498
სულ ფინანსური ვალდებულებები		127,225	62,863	40,324	70,176	59,600	360,188

ზემოთ მოცემულ ცხრილში ვადაიანობა საკონტრაქტო პირობებს შეესაბამება. თუმცა, არსებული კანონმდებლობით, ფიზიკურ პირს უფლება აქვს, ვადამდე ადრე გააწევიტოს საანაბრე ხელშეკრულება.

ცვლადგანაკვეთიანი ინსტრუმენტებისათვის (არაწარმოებული ფინანსური აქტივებისა და ვალდებულებების შემთხვევაში) მოცემული თანხები შეიცვლება, თუ ცვლადი განაკვეთი განსხვავდება საანგარიშო პერიოდის ბოლოს დადგენილი საპროცენტო განაკვეთისგან.

საბაზრო რისკი. საბაზრო რისკი არის იმის რისკი, რომ ბანკის მოგებაზე ან კაპიტალზე ან მის მიერ მიზნების მიღწევის უნარზე უარყოფით ზეგავლენას მოახდენს საბაზრო განაკვეთების ან ფასების დონის ცვლილება ან მერყეობა. საბაზრო რისკი მოიცავს საპროცენტო განაკვეთის რისკს, სავალუტო რისკსა და სხვა. ბანკის მიერ რისკების გამოთვლის მეთოდებში და იმ რისკებში, რომლებსაც ის ექვემდებარება, ცვლილებებს ადგილი არ ჰქონია. ასევე არ შეცვლილა რისკების მართვისა და გაზომვის მეთოდები.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი აგრეთვე მართავს საპროცენტო განაკვეთისა და საბაზრო რისკებს ბანკის საპროცენტო განაკვეთის პოზიციის შენარჩუნებით, რაც უზრუნველყოფს ბანკის პოზიტიურ საპროცენტო მარჯას. ფინანსური ზედამხედველობის დეპარტამენტი აწარმოებს ბანკის მიმდინარე ფინანსური მაჩვენებლების მონიტორინგს, აფასებს მის მგრძნობიარობას საპროცენტო განაკვეთის ცვლადობის მიმართ და ამ განაკვეთის ცვლილების ზეგავლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

მგრძნობიარობა საპროცენტო განაკვეთის მიმართ. პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასების გზით ბანკი მართავს სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის რისკებს, რომელიც შესაძლებელია წარმოიშვას ბაზრის მდგომარეობის ნეგატიური ცვლილებების შედეგად. ბანკის ხელმძღვანელობა ახორციელებს ბანკის ფინანსური საქმიანობის მონიტორინგს, აფასებს ბანკის მგრძნობიარობას სამართლიანი ღირებულების საპროცენტო განაკვეთის ცვლილების მიმართ და მის გავლენას ბანკის მომგებიანობაზე.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

საპროცენტო განაკვეთის რისკის მართვის მთავარ მექანიზმს წარმოადგენს საპროცენტო პოზიციაზე ზღვარის დაწესება და მონიტორინგი. ბანკის საბაზრო რისკის მართვის პოლიტიკის მიხედვით, საპროცენტო პოზიციაზე ზღვარი წესდება იმის გათვალისწინებით, რომ საპროცენტო განაკვეთებში 2%-იანი ცვლილებით გამოწვეული დანაკარგი არ უნდა აღემატებოდეს წლიურ ბიუჯეტში მოცემული წმინდა საპროცენტო შემოსავლის 10%-ს.

შემდეგი ცხრილი წარმოადგენს საპროცენტო განაკვეთის რისკის მიმართ მგრძნობიარობის ანალიზს, რომელიც განისაზღვრა „რისკის ცვალებადობის შესაძლო მისაღებ ცვლილებებზე“ დაყრდნობით. ამ ცვლილებების დონე განისაზღვრება ხელმძღვანელობის მიერ და გათვალისწინებულია ანგარიშებში რისკების თაობაზე, რომლებსაც ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობას წარუდგენენ.

გაგლეხა მოგებაზე გადასახადის გადახდამდე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრისა და 2013 წ. 1 იანვრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2017 წ. 31 დეკემბერს		2016 წ. 31 დეკემბერს	
	განაკვეთი +2%	განაკვეთი -2%	განაკვეთი +2%	განაკვეთი -2%
არაწარმოებული ფინანსური აქტივები:				
ფული და ფულის ექვივალენტები	167	(167)	224	(224)
სავალდებულო რეზერვი სებ-ში	899	(899)	755	(755)
კლიენტებზე გაცემული სესხები	6,530	(6,530)	5,470	(5,470)
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	335	(335)	335	(335)
არაწარმოებული ფინანსური ვალდებულებები:				
ბანკების დეპოზიტები	(5,261)	5,261	(4,115)	4,115
კლიენტების დეპოზიტები	(683)	683	(706)	706
სუბორდინირებული სესხი	(520)	520	(531)	531
წმინდა ზეგაგლეხა მოგებაზე მოგების გადასახადამდე	1,467	(1,467)	1,432	(1,432)
წმინდა ზეგაგლეხა სააქციო კაპიტალზე	1,247	(1,247)	1,218	(1,218)

სავალუტო რისკი. სავალუტო რისკი განიმარტება, როგორც რისკი იმისა, რომ ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულება შეიცვლება უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვალებადობასთან ერთად. ძირითადი უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსების რყევა გაგლეხანს ახდენს ბანკის ფინანსურ მდგომარეობასა და ფულად ნაკადებზე.

აქტივების და ვალდებულებების მართვის კომიტეტი სავალუტო რისკს აკონტროლებს ლარის გაუფასურების და სხვა მაკროეკონომიკური ინდიკატორების დადგენილი საფუძველზე ღია სავალუტო პოზიციის მართვით, რაც ბანკს აძლევს საშუალებას, მინიმუმამდე დაიყვანოს ეროვნულ ვალუტასთან მიმართებაში სავალუტო კურსის ცვალებადობის შედეგად განცდილი დანაკარგები. სახაზინო განყოფილება ახორციელებს ბანკის ღია სავალუტო პოზიციის ყოველდღიურ მონიტორინგს, რათა სებ-ის მოთხოვნებთან შესაბამისობა უზრუნველყოფილი იქნეს.

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (გაგრძელება)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ბანკის სავალუტო რისკდამოკიდებულება წარმოდგენილია ცხრილში:

	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 25922ლარი	ევრო 1 ევრო = 3.1044 ლარი	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი, 2017 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	11,206	8,023	955	151	20,335
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სეპ-ში	-	44,501	454	-	44,955
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	1,645	-	-	1,645
კლიენტებზე გაცემული სესხები	59,848	266,225	343	-	326,416
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,823	-	-	-	16,823
სხვა ფინანსური აქტივები	296	334	-	-	630
სულ ფინანსური აქტივები	88,227	320,728	1,752	151	410,858
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	-	263,034	0	-	263,034
კლიენტების დეპოზიტები	26,599	33,342	1,657	85	61,683
სუბორდინირებული სესხები	-	26,013	-	-	26,013
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	472	195	63	-	730
სულ ფინანსური ვალდებულებები	27,071	322,584	1,720	85	351,460
ღია საბალანსო პოზიცია	61,156	(1,856)	32	66	
	ლარი	აშშ დოლარი 1 აშშ დოლარი = 2.6468 ლარი	ევრო 1 ევრო = 2.7940 ლარი	სხვა ვალუტა	31 დეკემბერი, 2016 სულ
ფინანსური აქტივები					
ფული და ფულის ექვივალენტები	14,011	13,667	2,849	102	30,629
მინიმალური სავალდებულო ნაშთი სეპ-ში	-	36,786	965	-	37,751
მოთხოვნები ბანკების მიმართ	-	871	-	-	871
კლიენტებზე გაცემული სესხები	43,986	228,202	1,322	-	273,501
გასაყიდად განკუთვნილი ინვესტიციები	54	-	-	-	54
დაფარვის ვადამდე ფლობილი ინვესტიციები	16,757	-	-	-	16,757
სხვა ფინანსური აქტივები	652	-	-	-	652
სულ ფინანსური აქტივები	75,451	279,526	5,136	102	360,215
ფინანსური ვალდებულებები					
ბანკების დეპოზიტები	-	205,746	-	-	205,746
კლიენტების დეპოზიტები	28,734	46,229	5,071	98	80,132
სუბორდინირებული სესხები	-	26,561	-	-	26,561
სხვა ფინანსური ვალდებულებები	668	-	-	-	668
სულ ფინანსური ვალდებულებები	29,402	278,536	5,071	98	313,107
ღია საბალანსო პოზიცია	46,049	990	65	4	

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)

2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით

(ათასობით ლარში)

მგრძნობიარობა სავალუტო რისკის მიმართ. შემდეგი ცხრილი დეტალურად წარმოადგენს ბანკის მგრძნობიარობას აშშ დოლარის ლართან კურსის 25%-იან ზრდასა და შემცირებაზე. 25% არის მგრძნობიარობის განაკვეთი, რომელიც გამოიყენება უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობისათვის უცხოური ვალუტის რისკზე ანგარიშის წარდგენისას და წარმოადგენს ხელმძღვანელობის მიერ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილებების შეფასებას. მგრძნობიარობის ანალიზი მოიცავს მხოლოდ არსებულ უცხოურ ვალუტაში დენომინირებული ფულადი ერთეულების მიმდინარე ნაწილს და აკორექტირებს მათს გაცვლით კურსს პერიოდის ბოლოს უცხოური ვალუტის განაკვეთის 25%-იანი ცვლილებით. გავლენა წმინდა მოგებასა და კაპიტალზე აქტივების ღირებულებაზე დაყრდნობით 2017 და 2016 წლის 31 დეკემბრის მდგომარეობით შეადგენს:

	2017 წ. 31 დეკემბერი		2016 წ. 31 დეკემბერი	
	GEL/USD 25%	GEL/USD (25%)	GEL/USD 25%	GEL/USD (25%)
გავლენა მოგება- ზარალზე	(464)	464	248	(248)
გავლენა კაპიტალზე	(395)	395	211	(211)

	2017 წ. 31 დეკემბერი		2016 წ. 31 დეკემბერი	
	GEL/EUR 25%	GEL/EUR (25%)	GEL/EUR 10%	GEL/EUR (10%)
გავლენა მოგება- ზარალზე	8	(8)	16	(16)
გავლენა კაპიტალზე	6	(6)	14	(14)

მგრძნობიარობის ანალიზის შეზღუდვები. ზემოთ მოცემული ცხრილი გვიჩვენებს ძირითად დაშვებებში მომხდარი ცვლილებების შედეგებს, ხოლო სხვა დაშვებები რჩება უცვლელი. რეალობაში არსებობს კორელაცია დაშვებებსა და სხვა ფაქტორებს შორის. ასევე უნდა გაითვალისწინოთ, რომ მგრძნობიარობა არ არის წრფივი და უფრო დიდი ან პატარა გავლენა არ უნდა იქნას ინტერპოლირებული ან ექსტრაპოლირებული ამ შედეგებიდან გამომდინარე.

მგრძნობიარობის ანალიზი არ ითვალისწინებს იმ ფაქტს, რომ ბანკის აქტივები და ვალდებულებები საკმაოდ აქტიურად იმართება. ამასთან, ბანკის ფინანსური პოზიცია შეიძლება იცვლებოდეს იმ დროისათვის, როდესაც ფაქტიური საბაზრო მოძრაობები იჩენს თავს. მაგალითად, ბანკის ფინანსური რისკის მართვის სტრატეგია მიზნად ისახავს საბაზრო რყევებისადმი დამოკიდებულების მართვას. სხვადასხვა დონის მიმართ საინვესტიციო ბაზრის მოძრაობის პარალელურად, მმართველობითი ზომები შეიძლება მოცავდეს ინვესტიციების გაყიდვას, საინვესტიციო პორტფელის გადანაწილების ცვლილებას და სხვა დაცვითი ღონისძიებების განხორციელებას. ამის შედეგად, დაშვებებში ცვლილებებს შეიძლება არ ჰქონდეს ზეგავლენა ვალდებულებებზე, მაშინ, როდესაც აქტივები ფინანსური მდგომარეობის ანგარიშში საბაზრო ღირებულებით აღირიცხება. ასეთ ვითარებაში აქტივებისა და ვალდებულებების გაზომვის განსხვავებულმა მეთოდებმა შეიძლება მიგვიყვანოს აქციონერების კაპიტალის ცვალებადობასთან.

სხვა შეზღუდვები მგრძნობიარობის ანალიზში მოიცავს პიპოთეტიური საბაზრო მოძრაობების გამოყენებას პოტენციური რისკის დემონსტრირებისათვის, რომელიც წარმოადგენს ბანკის შეხედულებას ახლო მომავალში მოსალოდნელ საბაზრო ცვლილებებზე, რომელთა დარწმუნებით გათვალისწინება შეუძლებელია და მოსაზრებას, რომ ყველა საპროცენტო განაკვეთი ერთმანეთის მსგავსად იმოქმედებს.

საფასო რისკი. საფასო რისკი არის საბაზრო ფასების ცვალებადობის შედეგად ფინანსური ინსტრუმენტის ღირებულების მერყეობის რისკი, მიუხედავად იმისა, აღნიშნული ცვალებადობა გამოწვეულია კონკრეტული ფასიანი ქაღალდისთვის, ან მისი გამოშვებისთვის სპეციფიური ფაქტორებით, თუ ბაზარზე არსებულ ყველა ფასიანი

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

ქაღალდზე მოქმედი ფაქტორებით. ბანკზე გავლენას ახდენს მისი პროდუქტების საფასო რისკი, რომელიც ექვემდებარება ძირითად და სპეციფიურ საბაზრო რყევებს.

ბანკი საფასო რისკს პოტენციური დანაკარგების პერიოდული შეფასებით მართავს. აღნიშნული დანაკარგები შესაძლებელია გამოიწვიოს საბაზრო პირობების გაუარესებამ და დანაკარგების შესაჩერებელი შესაბამისი ლიმიტებისა და მარუების, ასევე უზრუნველყოფის მოთხოვნების დადგენამ და შენარჩუნებამ. გაუნაღებელ სასესხო ვალდებულებებთან მიმართებაში ბანკი პოტენციურად ექვემდებარება ამგვარი ვალდებულებების მთლიანი ოდენობის დანაკარგს. თუმცა, დანაკარგის საფარად ოდენობა ნაკლებია, ვინაიდან პირობითი ვალდებულებების უმეტესობა დამოკიდებულია საკრედიტო ხელშეკრულებების გარკვეულ პირობებზე.

საოპერაციო რისკი. საოპერაციო რისკი წარმოადგენს ისეთი ზარალის რისკს, რომელიც წარმოიშობა სისტემის მოშლის, ადამიანური შეცდომის, თაღლითობის და გარე მოვლენების შედეგად. თუ კონტროლი არ მუშაობს, საოპერაციო რისკმა შეიძლება ავნოს კომპანიის რეპუტაციას, გამოიწვიოს სამართლებრივი სირთულეები და ფინანსური ზარალი. ბანკი ვერ შეამცირებს ყველა საოპერაციო რისკს, მაგრამ იგი ცდილობს, მართოს აღნიშნული რისკები და დაამყაროს კონტროლი გარემოზე პოტენციური რისკების მონიტორინგისა და მათზე ადეკვატური რეაგირების საშუალებით. მართვის მექანიზმები მოიცავს მოვალეობების გადახდას, წვდომის, ავტორიზაციისა და შედარების ეფექტიან პროცედურებს, პერსონალის განათლებასა და პროცესების შეფასებას.

28. ტრანზაქციები დაკავშირებულ მხარეებთან

ტრანზაქციები ბანკსა და მის შვილობილ სტრუქტურებს შორის, რომლებიც, ამავდროულად, არიან ბანკთან დაკავშირებული მხარეები, ექვემდებარება ელიმინაციას და ისინი წინამდებარე შენიშვნაში განმარტებული არ არის. ქვემოთ მოცემულია ინფორმაცია სხვა დაკავშირებულ მხარეებთან განხორციელებული ტრანზაქციების შესახებ.

	31 დეკემბერი, 2017		31 დეკემბერი, 2016	
	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ნაშთები	მთლიანი კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
ფული და ფულის ექვივალენტები	1,185	20,335	203	30,629
- დამფუძნებელი	1,127		203	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	58			
კლიენტებზე გაცემული სესხები	922	333,162	783	278,954
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	749		377	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	173		406	
კლიენტებზე გაცემული სესხების გაუფასურების რეზერვი	6	6,746	5	5,453
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	5		1	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	1		4	
ბანკების დეპოზიტები	263,034	263,034	192,509	205,746
- დამფუძნებელი	263,034		192,509	
კლიენტების დეპოზიტები	2,692	61,683	669	80,132
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	305		380	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	2,387		289	
სუბორდინირებული სესხები	26,013	26,013	26,561	26,561
- დამფუძნებელი	26,013		26,561	

სააქციო საზოგადოება ხალიკ ბანკი საქართველო

ფინანსურ ანგარიშგებასთან დაკავშირებული შენიშვნები (ბაზრულზე)
2017 წლის 31 დეკემბრით დასრულებული წლის მდგომარეობით
(ათასობით ლარში)

დირექტორებისა და უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება მოიცავს:

	2017		2016	
	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობის ანაზღაურება:				
- თანამშრომელთა მოკლევადიანი სარგებელი	1,191	7,503	851	6,526
სულ	1,191	7,503	851	6,526

2017 და 2016 წლების 31 დეკემბრით დასრულებული წლისათვის მოგება-ზარალისა და სხვა სრული შემოსავლის ანგარიში მოიცავს შემდეგ თანხებს, რომლებიც დაკავშირებულ მხარეებთან ოპერაციების შედეგად წარმოიშვა:

	2017		2016	
	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით	დაკავშირებული მხარეების ტრანზაქციები	კატეგორია ფინანსური ანგარიშგების მიხედვით
საპროცენტო შემოსავალი	67	32,227	117	28,678
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	61		36	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	6		81	
საპროცენტო ხარჯი	6,144	8,344	6,152	8,738
- დამფუძნებელი	6,065		6,138	
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	5		2	
- სხვა დაკავშირებული მხარეები	74		9	
საოპერაციო ხარჯები	1,197	11,914	857	9,888
- ბანკის უმაღლესი რანგის ხელმძღვანელობა	1,197		857	
საკომისიო ხარჯები	48	2,510	-	2,443
- დამფუძნებელი	48		-	
წმინდა მოგება უცხოური ვალუტის ოპერაციებზე	5	1,105	-	978
- დამფუძნებელი	5		-	

29. შემღებრივი მოვლენები

2018 წლის 14 თებერვალს ს.ს. „ხალიკ-ბანკ ყაზახეთის“ დირექტორთა საბჭომ მიადწია შეთანხმებას, რომ მოახდინოს ბანკის კაპიტალში დამატებითი ინექცია 14,000 ათასი ლარის ოდენობით.